

Slovenská kancelária poisťovateľov

Výročná správa za rok 2025 a účtovná závierka zostavená
podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom EÚ za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2025



Obsah

VÝROČNÁ SPRÁVA	4
ÚLOHY KANCELÁRIE	4
ČLENOVIA KANCELÁRIE	4
SPRÁVA O ČINNOSTI KANCELÁRIE	6
POISTNÝ GARANČNÝ FOND	6
HRANIČNÉ POISTENIE	12
OSOBITNÝ ÚČET ZÁKONNÉHO POISTENIA	14
STAV ZÁVÄZKOV ZO ZÁKONNÉHO POISTENIA	18
RIZIKÁ SPOJENÉ S FINANČNÝMI INVESTÍCIAMI	18
SPOLUPRÁCA SO ŠTÁTNYMI ORGÁNMI	19
ČLENSTVO V RADE KANCELÁRIÍ (COB - COUNCIL OF BUREAU)	20
PRIORITY SLOVENSKEJ KANCELÁRIE POISŤOVATEĽOV V ROKU 2025	20
SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA	
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA	

ÚDAJE O SPOLOČNOSTI



Výročná správa

Slovenskej kancelárie poisťovateľov za rok 2025

Slovenská kancelária poisťovateľov (ďalej len „kancelária“) je právnickou osobou, zriadenou podľa zákona č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o poistení zodpovednosti“ alebo „zákon o PZP“). Kancelária je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Po, vl. 983/B.

Úlohy kancelárie

Kancelária plní v zmysle zákona o poistení zodpovednosti nasledujúce úlohy:

- spravuje poistný garančný fond,
- vykonáva hraničné poistenie,
- zastupuje poisťovateľov v medzinárodných inštitúciách zaoberajúcich sa poistením zodpovednosti,
- uzaviera dohody s kanceláriami poisťovateľov cudzích štátov, subjektmi zodpovednými za náhradu škody v členských štátoch a informačnými strediskami členských štátov a zabezpečuje úlohy vyplývajúce z týchto dohôd,
- spolupracuje so štátnymi orgánmi vo veciach týkajúcich sa poistenia zodpovednosti,
- podieľa sa na predchádzaní škodám v cestnej doprave a na predchádzaní poistným podvodom v poistení v súvislosti s prevádzkou motorových vozidiel,
- vedie evidencie a štatistiky na účely poistenia zodpovednosti,
- vykonáva činnosť informačného strediska a na tento účel vedie register poistenia zodpovednosti,
- na žiadosť poškodeného a na základe údajov poskytnutých poškodeným poskytuje informácie o spôsobe uplatnenia a vyrovnania jeho nároku na náhradu škody.

Členovia kancelárie

Podľa zákona o poistení zodpovednosti sú členmi kancelárie poisťovateľa, ktorí sú oprávnení na základe právoplatného rozhodnutia Národnej banky Slovenska vykonávať povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla.

Členmi kancelárie k 31. 12. 2025 sú:

- Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.
- ČSOB Poisťovňa, a. s.
- Generali Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu
- KOMUNÁLNA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group
- KOOPERATIVA poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group
- Pillow pojišťovna, a. s.
- PREMIUM Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu
- Union poisťovňa, a. s.
- UNIQA pojišťovna, a. s., pobočka poisťovne z iného členského štátu
- Wüstenrot poisťovňa, a. s.

Správna rada k 31. 12. 2025

Predseda správnej rady

Ing. Todor Todorov

Ing. Vladimír Bakeš, PhD.	-	podpredseda správnej rady
Ing. Pavol Pitoňák	-	člen správnej rady
Ing. Slávka Miklošová	-	člen správnej rady
Mgr. Rastislav Havran	-	člen správnej rady

Kontrolná komisia k 31. 12. 2025

Mgr. Martina Fungáčová	-	predseda kontrolnej komisie
Ing. Markéta Hruboňová	-	člen kontrolnej komisie
Ing. Soňa Michaliaková	-	člen kontrolnej komisie

Nadobudnutím účinnosti zákona č. 177/2024 Z. z., ktorým sa novelizoval zákon o PZP (č. 381/2001 Z. z.), má Kontrolná komisia SKP troch členov volených Zhromaždením členov SKP.

Výkonným riaditeľom Slovenskej kancelárie poisťovateľov je **Ing. Martin Kaňa**.

Plnenie úloh kancelárie zabezpečovalo k 31. 12. 2025 celkom 35 zamestnancov v pracovnom pomere (k 31. 12. 2024 – 32 zamestnancov).

Správa o činnosti kancelárie

Poistný garančný fond

Kancelária riadi tvorbu a čerpanie poistného garančného fondu v analytickom členení:

- podľa § 24 ods. 2, § 24a, § 24b zákona o poistení zodpovednosti;
- osobitný účet zákonného poistenia.

Poistný garančný fond je na strane príjmov tvorený príspevkami členských poisťovní, prijatým poistným z hraničného poistenia a inými príjmami.

Tvorba zdrojov v roku 2025 v čiastke 11 340 tis. EUR bola zabezpečená:

- príspevkami členov v sume 11 000 tis. EUR;
- prijatým poistným z hraničného poistenia 4 tis. EUR;
- úrokové výnosy z investícií (termínované vklady a dlhopisy) tvorili príjem fondu v netto sume 336 tis. EUR.

Okrem vyššie spomínaných zdrojov kancelária prijala postihy, refundácie plnení, podiely zaistovateľov a ostatné poplatky počas roka 2025 v hodnote 4 191 tis. EUR, ktoré sú prezentované vo výročnej správe ako zníženie použitia poistného garančného fondu uvedeného nižšie.

Použitie poistného garančného fondu na úhradu nákladov v čiastke 10 089 tis. EUR bolo realizované:

- výplatami poistných plnení podľa § 24 ods. 2, § 24a a § 24b zákona o poistení zodpovednosti;
- nákladmi na vybavovanie poistných udalostí;
- nákladmi na zaistenie;
- nákladmi na plnenie úloh a činností kancelárie.

Nespotrebované zdroje poistného garančného fondu v čiastke 21 402 tis. EUR sú likvidné zdroje, ktorými kancelária disponovala. Z uvedených zdrojov bolo viazaných 20 038 tis. EUR na krytie rezerv na poistné plnenia.

Zostatok poistného garančného fondu v čiastke 1 364 tis. EUR sú zdroje použiteľné na krytie záväzkov kancelárie podľa § 24 ods. 2 bodu c), e), f), g), zákona č. 381/2001 Z. z. o PZP a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Vývoj poistného garančného fondu v roku 2025

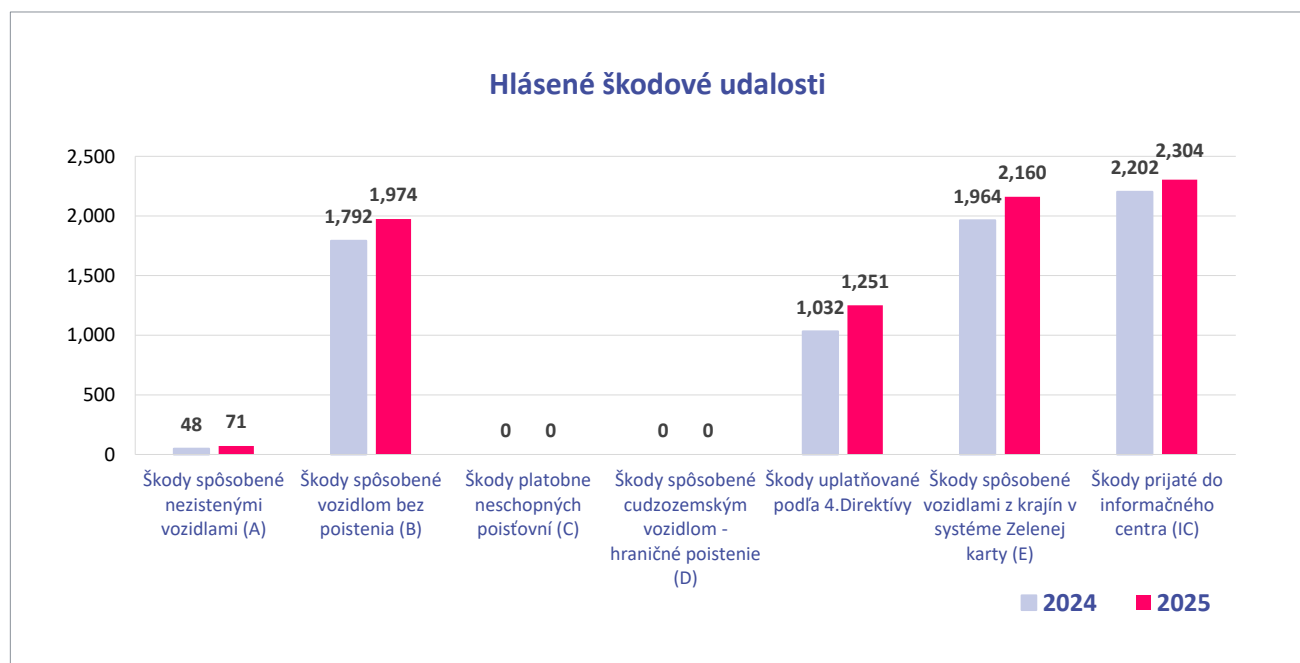
Názov položky	Vývoj poistného garančného fondu (v tis. EUR)			
		rok 2024	rok 2025	Index 2025/2024
Stav zdrojov z predchádzajúceho obdobia		1 566	1 820	1,16
Prenos viazaných zdrojov na (RBNS+IBNR)		16 981	18 331	1,08
Zdroje na začiatku roka	A	18 547	20 151	1,09
Tvorba poistného garančného fondu				
Predpísané poistné z hraničného poistenia		6	4	0,67
Príspevky do poistného garančného fondu		10 000	11 000	1,10
Iné príjmy (v tom netto úroky)		481	336	0,70
Spolu tvorba zdrojov	B	10 487	11 340	1,08
Spolu zdroje (A+B)	C	29 034	31 491	1,08
Použitie poistného garančného fondu				
Náklady na poistné plnenia a zaistné	D	5 474	6 151	1,12
Náklady na plnenie úloh a náklady na zabezpečenie činnosti SKP vrátane investícií	E	3 411	3 938	1,15
Použitie zdrojov spolu (D+E)	F	8 885	10 089	1,14
Nespotrebované voľné zdroje (C-F)	G	20 150	21 402	1,06
Rezervy netto (RBNS+IBNR)	H	18 331	20 038	1,09
Stav zdrojov po použití (G-H)		1 820	1 364	0,75

Škodové udalosti poistného garančného fondu

V roku 2025 bolo kancelárii nahlásených celkovo 7 760 škodových udalostí. Vybavených bolo 6 212 škodových udalostí. Vývoj všetkých škôd prijatých a vybavovaných kanceláriou je ďalej zobrazený v tabuľkových prehľadoch a grafoch.

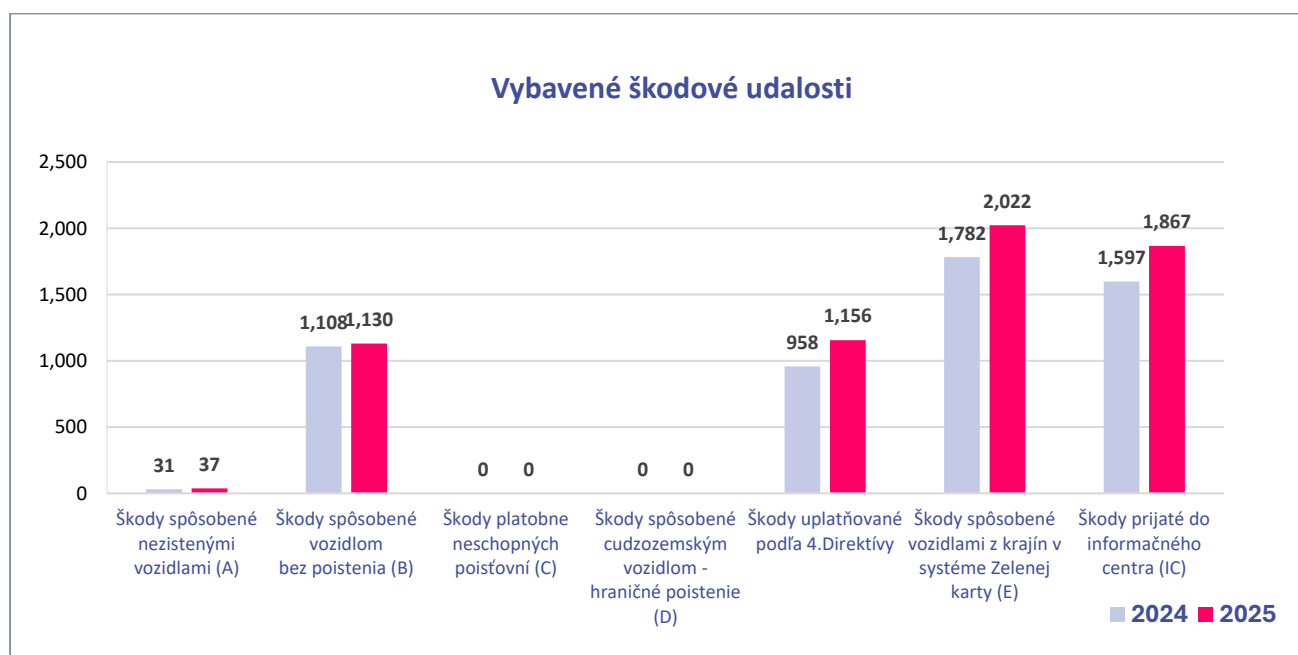
Hlásené škodové udalosti

Druh nároku	Hlásené škodové udalosti (v ks)		
	2024	2025	Index 2025/2024
Škody spôsobené nezistenými vozidlami (A)	48	71	1,48
Škody spôsobené vozidlom bez poistenia (B)	1 792	1 974	1,10
Škody platobne neschopných poisťovní (C)	-	-	-
Škody spôsobené cudzozemským vozidlom - hraničné poistenie (D)	-	-	-
Škody uplatňované podľa 4.Direktívy	1 032	1 251	1,21
Škody spôsobené vozidlami z krajín v systéme Zelenej karty (E)	1 964	2 160	1,10
Škody prijaté do informačného centra (IC)	2 202	2 304	1,05
Spolu	7 038	7 760	1,10



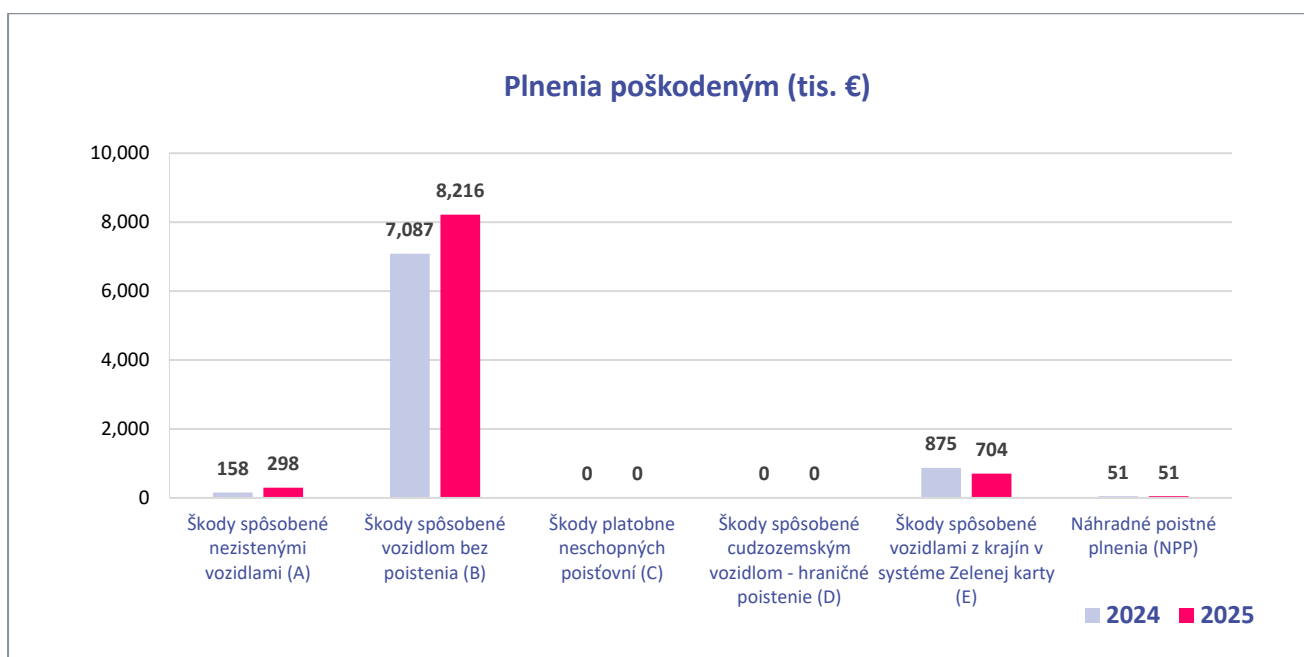
Vybavené škodové udalosti

Druh nároku	Vybavené škodové udalosti (v ks)		
	2024	2025	Index 2025/2024
Škody spôsobené nezistenými vozidlami (A)	31	37	1,19
Škody spôsobené vozidlom bez poistenia (B)	1 108	1 130	1,02
Škody platobne neschopných poisťovní (C)	-	-	-
Škody spôsobené cudzozemským vozidlom - hraničné poistenie (D)	-	-	-
Škody uplatňované podľa 4.Direktívy	958	1 156	1,21
Škody spôsobené vozidlami z krajín v systéme Zelenej karty (E)	1 782	2 022	1,13
Škody prijaté do informačného centra (IC)	1 597	1 867	1,17
Spolu	5 476	6 212	1,13



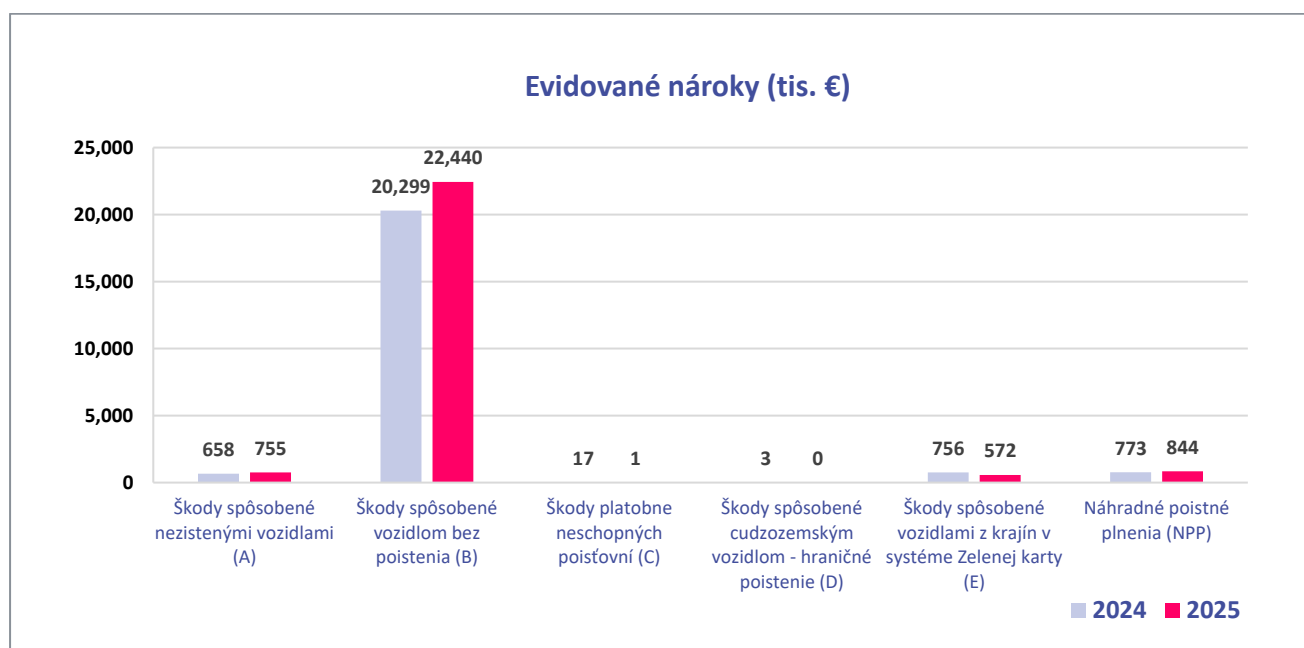
Poistné plnenia

Druh nároku	Plnenia poškodeným (tis. €)		
	2024	2025	Index 2025/2024
Škody spôsobené nezistenými vozidlami (A)	158	298	1,89
Škody spôsobené vozidlom bez poistenia (B)	7 087	8 216	1,16
Škody platobne neschopných poisťovní (C)	-	-	-
Škody spôsobené cudzozemským vozidlom - hraničné poistenie (D)	-	-	-
Škody spôsobené vozidlami z krajín v systéme Zelenej karty (E)	875	704	0,80
Náhradné poistné plnenia (NPP)	51	51	1,00
Spolu	8 171	9 269	1,13



Závazky zo vzniknutých škodových udalostí

Druh nároku	Závazky zo vzniknutých škodových udalostí (tis. €)		
	2024	2025	Index 2025/2024
Škody spôsobené nezistenými vozidlami (A)	658	755	1,15
Škody spôsobené vozidlom bez poistenia (B)	20 299	22 440	1,11
Škody platobne neschopných poisťovní (C)	17	1	0,06
Škody spôsobené cudzozemským vozidlom - hraničné poistenie (D)	3	0	-
Škody spôsobené vozidlami z krajín v systéme Zelenej karty (E)	756	572	0,76
Náhradné poistné plnenia (NPP)	773	844	1,09
Spolu	22 506	24 612	1,09



Hraničné poistenie

Celkom bolo uzavretých 7 poistných zmlúv s predpísaným poistným 4 tis. EUR. Všetky uzatvorené poistné zmluvy boli na vozidlá registrované mimo Európy (7 prípadov USA).

Vývoj hraničného poistenia

Názov položky	Vývoj hraničného poistenia		
	2024	2025	Index 2025/2024
Predpísané poistné (tis. EUR)	6	4	0,67
Celkový počet poistných zmlúv (ks)	17	7	0,41

Regresná činnosť

Kancelária začala od svojho vzniku do konca roka 2025 regresné konania v 45 361 prípadoch v celkovej sume 108 472 tis. EUR. Kancelária má v súčasnosti v aktívnom portfóliu pohľadávky vo výške 35 094 tis. EUR.

Do konca roka 2025 kancelária vymohla celkom 42 572 tis. EUR, pričom náklady na vymáhanie boli vyčíslené v kumulatívne k 31.12.2025 vo výške 9 774 tis. EUR. Tieto náklady predstavovali náklady na zaplatené súdne poplatky, trovy právneho zastúpenia, provízie inkasným spoločnostiam, spracovateľské poplatky. Súčasťou uvedených nákladov nie sú osobné náklady na zamestnancov, ktorí sa podieľajú na vymáhaní regresov.

Historicky sa úspešnosť vymáhania regresných nárokov SKP pohybuje na úrovni 36 %.

Kumulatívne údaje od vzniku SKP

Názov položky	Stav k 31.12.2025	
	Počet	v EUR
Začaté regresné konania	45 361	108 472 392
V súčasnosti aktívne vymáhané pohľadávky	9 583	35 094 892
Ukončené vymáhanie	35 779	73 377 500
Celková vymožená suma	-	42 572 460
Celkové náklady na vymáhanie (bez zohľadnenia osobných nákladov zamestnancov SKP)		9 774 748

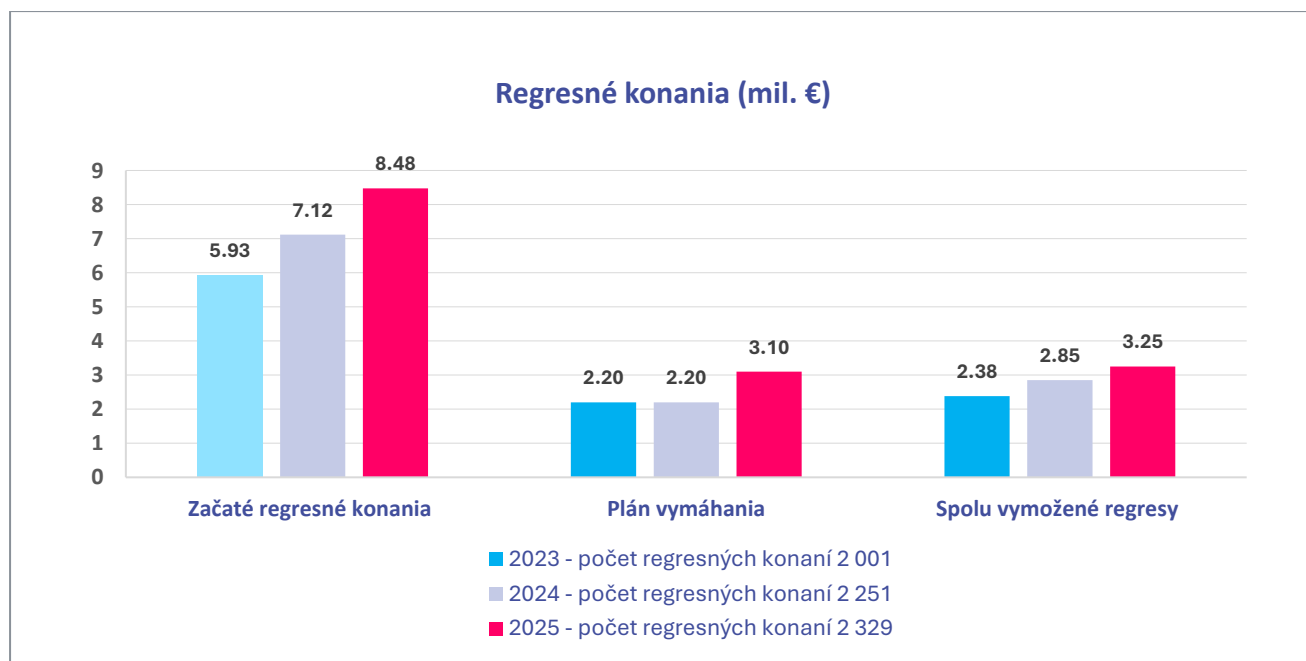
Spôsob vymáhania regresov

V druhej polovici roku 2024 kancelária upravila proces vymáhania regresných nárokov s väčším dôrazom na rýchlejšiu návratnosť, mimosúdne riešenie s poskytovaním možností postupného splácania a na efektívnejšie vymáhanie vo vlastnej réžii.

Podiel vymáhania vo vlastnej réžii sa v roku 2025 oproti obdobiu v roku 2023 zvýšil z 33 % na 41 %.

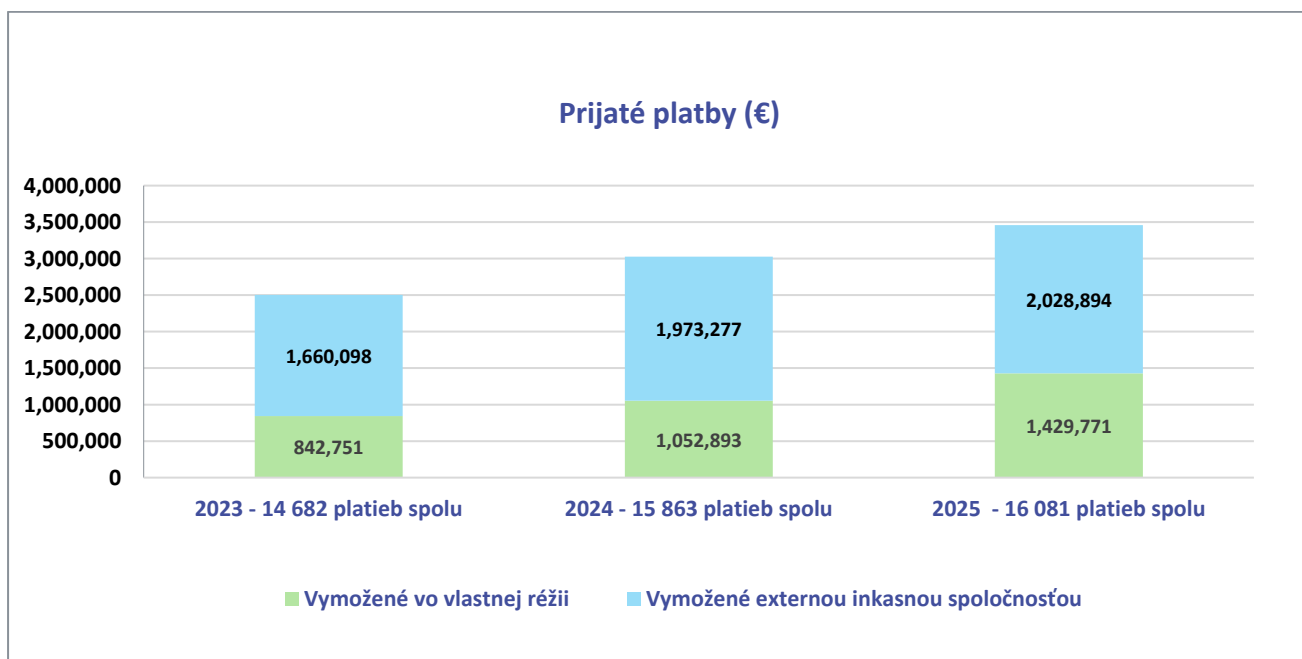
Vývoj základných ukazovateľov regresnej činnosti

Názov položky	2023		2024		2025	
	Počet	v EUR	Počet	v EUR	Počet	v EUR
Začaté regresné konania	2 001	5 928 369	2 251	7 117 672	2 329	8 475 252
Plán vymáhania	-	2 200 000	-	2 200 000	-	3 100 000
Spolu vymožené regresy	-	2 384 042	-	2 851 125	-	3 252 210
Naplnenie plánu vymáhania v %	-	108,4%	-	129,6%	-	104,9%



Prijaté platby

Názov položky	2023		2024		2025	
	Počet	v EUR	Počet	v EUR	Počet	v EUR
Vymožené vo vlastnej réžii	4 560	842 751	5 183	1 052 893	6 171	1 429 771
Vymožené externou inkasnou spoločnosťou	10 122	1 660 098	10 680	1 973 277	9 910	2 028 894
Prijaté platby spolu	14 683	2 502 849	15 863	3 026 171	16 081	3 458 665



Percentuálny podiel prijatých platieb vymožených vo vlastnej réžii c/a externou inkasnou spoločnosťou

Názov položky	2023	2024	2025
Vymožené vo vlastnej réžii	34%	35%	41%
Vymožené externou inkasnou spoločnosťou	66%	65%	59%

Kancelária v záujme poskytnúť dlžníkom možnosť postupnej úhrady dlhu, bez navyšovania nákladov na súdne a exekučné konanie, v roku 2025 počet splátkových kalendárov a objem splácanej sumy zdvojnásobila oproti obdobiu 2023 a v tomto trende plánuje pokračovať.

Dohoda o postupnom splácaní dlhu za jednotlivé obdobia

Názov položky	2023		2024		2025	
	Počet	v EUR	Počet	v EUR	Počet	v EUR
Poskytnutá možnosť postupného splácania	89	349 976	135	572 785	179	705 672

Dohoda o postupnom splácaní dlhu - kumulatívne

Názov položky	v EUR
Aktívne splátkové kalendáre v objeme	3 088 344
Objem budúcich úhrad	2 405 391

Osobitný účet zákonného poistenia

Kancelária pre rok 2025 disponovala dostatkom likvidných finančných prostriedkov na krytie splatných záväzkov v roku 2025.

Vývoj ďalších ukazovateľov osobitného účtu zákonného poistenia je uvedený v tabuľke.

Vývoj osobitného účtu zákonného poistenia

Názov položky	Vývoj osobitného účtu zákonného poistenia (tis. €)			
	2002-2023	2024	2025	2002-2025
Prevod finančných prostriedkov z predchádzajúceho obdobia	87 788	17 330	14 859	87 788
Príspevok členov na krytie záväzkov	126 313	0	0	126 313
Výnosy z umiestnenia zdrojov (očistené o zrážkovú daň a zrealizovanú prémie splat.ŠD)	9 393	297	(184)	9 506
Zdroje osobitného účtu za obdobie	223 494	17 627	14 675	223 607
Náklady poistných plnení	201 174	2 685	2 614	206 473
Poplatky za vybavovanie PU	23 526	306	301	24 133
Iné výnosy (-) a náklady (+) (regresy, podiel zaistovateľov, súdne trovy, vrátené exekučné poplatky, výnosy/náklady	(18 536)	(223)	(87)	(18 846)
Celkové náklady za obdobie	206 164	2 768	2 828	211 760
Zostatok účtu ku koncu obdobia – zdroje	17 330	14 859	11 847	11 847

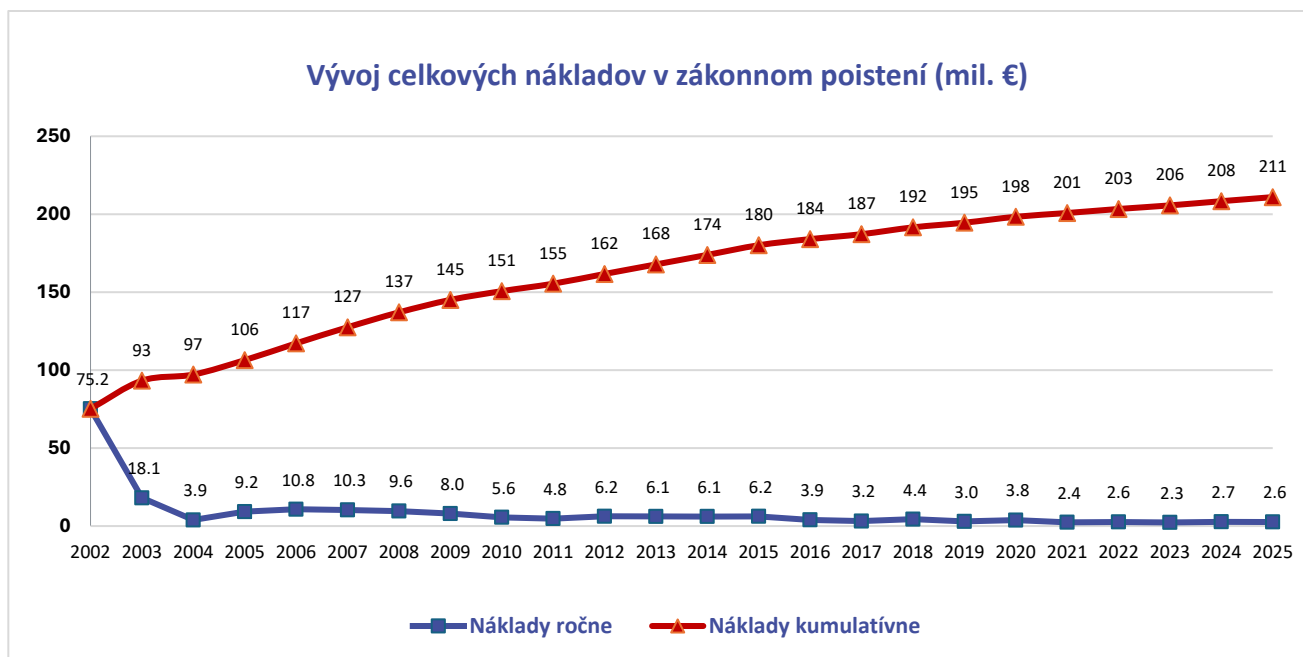
Vývoj poistných plnení zo zákonného poistenia

V roku 2025 boli realizované poistné plnenia v celkovej sume 2 614 tis. EUR, z čoho 1 124 tis. EUR bolo vyplatené na rentách. Ani jedna renta nebola ukončená formou jednorazového odškodnenia s ukončenou výplatom. Náklady na vybavovanie poistných udalostí predstavovali sumu 301 tis. EUR.

V rovine otvorených nárokov zostáva ku koncu roka 2025 7 súdnych sporov, ktorých žalovaná suma jednotlivo prevyšuje 16,6 tis. EUR, s celkovou žalovanou sumou 992 tis. EUR.

Názov položky	Hlásené poistné udalosti (ks)	Evidované nevybavené poistné udalosti (bez rent) (ks)	Suma evidovaných nárokov (mil. EUR)	Počet poukazov vrátane dolikvidácií bez rent a vratiek (ks)
Vývoj škodových udalostí				
2002	24 402	15 472	150,8	76 195
2003	3 664	10 420	236,3	7 154
2004	667	5 867	260,3	4 361
2005	214	3 246	200,8	3 196
2006	88	2 389	160,8	1 713
2007	45	1 845	136,4	1 541
2008	17	1 423	110	1 688
2009	11	1 204	98,2	1 157
2010	11	1 081	82,6	919
2011 - 2019	20	504	40,7	6 881
2020	1	459	37,1	467
2021	-	418	39,1	519
2022	-	392	37,4	560
2023	-	379	37,9	485
2024	-	360	38,6	504
2025	-	343	36,4	404
2002 - 2025	29 141	-	-	107 744

Vývoj nákladov v zákonomom poistení v rokoch 2005 - 2025

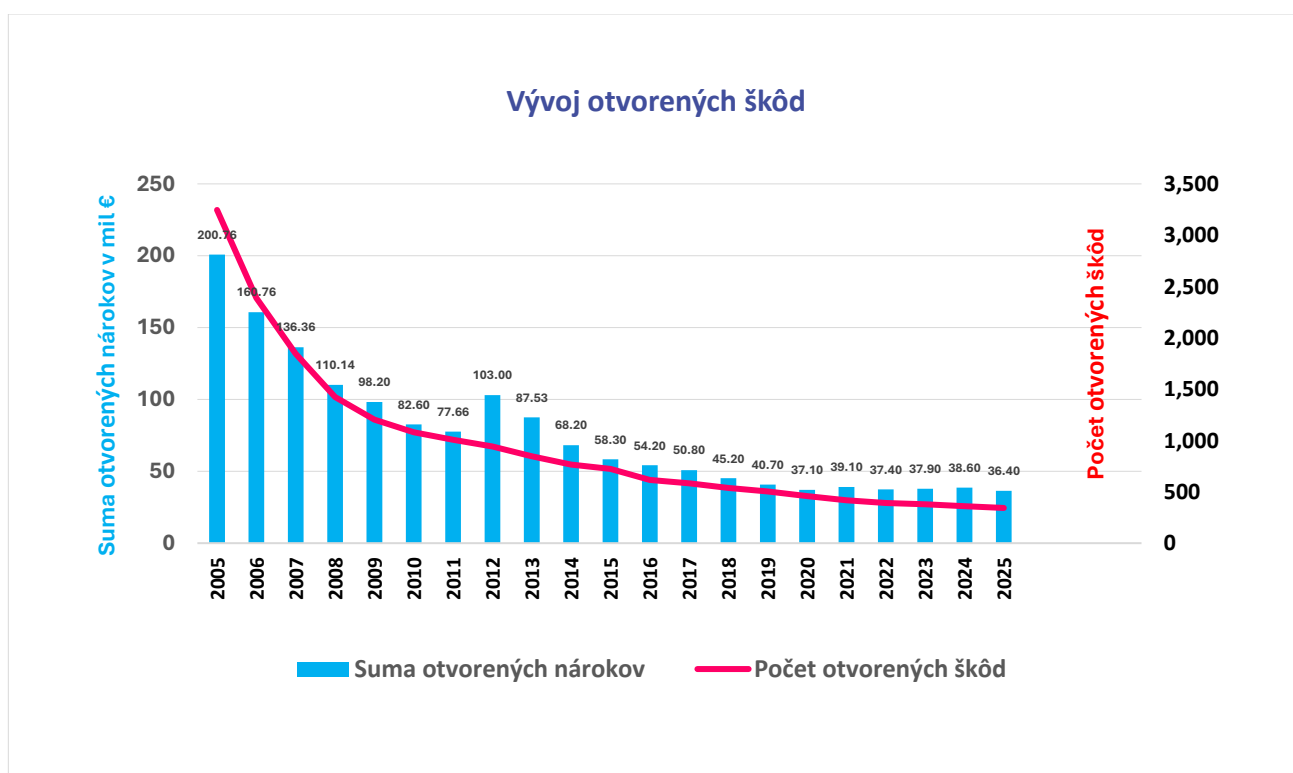


Vývoj škodových udalostí v zákonom poistení

V rokoch 2002 - 2025 bolo v zákonom poistení nahlásených 29 141 škodových udalostí. Poškodeným bolo poukázané 107 744 poistných plnení bez rent.

Celková suma evidovaných nárokov (evidencia vedená spoločnosťou Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.) k 31. 12. 2025 je 36,4 mil. EUR (vrátane rent). Táto suma zohľadňuje budúce možné prehodnotenia nárokov za škody na zdraví vyplývajúce z valorizácie vyplácaných rent do dožitia.

Vývoj evidovaných nárokov na poistné plnenia v zákonom poistení za obdobie 2005 - 2025



Zo sumy otvorených nárokov vo výške 36,4 mil. EUR je 23,9 mil. viazaných na 193 vyplácaných rent.

Stav záväzkov zo zákonného poistenia

V súlade so zákonom o účtovníctve vyplýva Slovenskej kancelárii poisťovateľov povinnosť zostaviť individuálnu účtovnú závierku podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Kancelária vo svojej otváracíj súvahe podľa IFRS k 1. 1. 2005 (deň prechodu na IFRS) vytvorila rezervu na záväzky vyplývajúce zo zákonného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla („ZP“), ktoré eviduje.

Kancelária vstúpila do poisťných vzťahov Slovenskej poisťovne, a. s. súvisiacich so ZP a prevzala na seba zo zákona o PZP práva a povinnosti z nich vyplývajúce, čím na seba prevzala neukončené poisťné riziká. Nakoľko členovia kancelárie sú povinní (v súlade so Štatútom kancelárie i so zákonom o PZP) podieľať sa na krytí záväzkov kancelárie vyplývajúcich z vyššie uvedených poisťných vzťahov v plnej výške, považuje kancelária tento vzťah za prenos poisťného rizika z jedného poisťovateľa na iného (zaistenie).

Podľa Štatútu kancelárie, poisťovne v nej združené ručia za záväzky v pomere podľa výšky ich podielu na trhu PZP určeného počtom poistených vozidiel a musia sa podieľať na krytí záväzkov vyplývajúcich zo ZP, ako aj nákladov spojených s ich vybavovaním v účtovnom období, v ktorom sa deficit prejaví a kancelária ich k tomu vyzve.

Hoci poisťné udalosti, ktorých sa neukončené poisťné nároky zo ZP týkajú, nastali pred 1.1.2002, poisťné plnenia zo ZP stále pretrvávajú pre ich dlhodobý charakter a kancelária ich musí uhradiť. Výplaty z týchto poisťných udalostí sú vo forme doživotných a iných dôchodkov, regresných náhrad Sociálnej poisťovne a zahraničných škôd a neukončené súdne spory. Tieto finančné náhrady sú prenesené na členské poisťovne s aktívnou licenciou na poskytovanie PZP. Hodnota záväzkov je ocenená trhovou hodnotou v súlade s účtovným štandardom o poisťných zmluvách IFRS 17.

Kancelária k 31. 12. 2025 ocenila výšku záväzku zo zákonného poistenia s využitím implementovaných aktuárskych modelov. Metodika výpočtov zohľadnila aj aktualizáciu parametrov : bezriziková úroková miera, budúce valorizácie na základe očakávanej indexácie dôchodkových platieb, miera úmrtnosti. Portfólio aktívnych poisťných nárokov sa pravidelne aktualizuje a v účtovnej závierke je zobrazený stav k 31. 12. 2025.

Takýmto postupom bola výška záväzku zo ZP k 31. 12. 2025 kvantifikovaná vo výške 44,586 mil. EUR, z toho najlepší odhad (Best estimate/BE) je vo výške 43,866 mil. EUR a riziková prirážka (Risk adjustment/RA) vo výške 0,720 mil. EUR. Zodpovedajúca úroveň spoľahlivosti (Confidence level/CL), čiže pravdepodobnosť, že finálna výška záväzku neprekročí vypočítanú výšku záväzku, je podľa výpočtov kancelárie vo výške 60,0 %.

Po zohľadnení stavu aktív osobitného účtu zákonného poistenia predstavuje aktuálna hodnota deficitu zákonného poistenia 33,979 mil. EUR, čo je zvýšenie o 1,513 mil. EUR v porovnaní so stavom k 31. 12. 2024. Dôvodom nárastu deficitu v roku 2025 je chýbajúci investičný výnos z aktív, keďže hodnota investovaných aktív kancelárie je významne nižšia ako je hodnota záväzkov

Kancelária disponovala k 31. 12. 2025 vlastnými zdrojmi v čiastke 11,847 mil. EUR. Chýbajúca časť aktív predstavuje pohľadávku na budúce príspevky členov bez stanovenej lehoty splatnosti.

V roku 2025 kancelária vyplatila celkovo 2,915 mil. Eur poisťných nárokov a s nimi súvisiacich nákladov.

Riziká spojené s finančnými investíciami

V rámci systému riadenia rizík v kancelárii je zriadený investičný výbor (tvorený zástupcami členských spoločností). Jeho úlohou je podporovať kanceláriu pri rozhodovaní o finančných investíciách a zároveň dohliadať, aby kancelária realizovala a spravovala finančné investície v súlade s platnými pravidlami (externými a internými) pri zabezpečení optimálnej kombinácie podstupovaného rizika a návratnosti finančných investícií. Dôležitou súčasťou riadenia rizika likvidity kancelárie je zabezpečenie dostatočného množstva peňažných prostriedkov na vyplatenie splatných záväzkov a očakávané peňažné toky minimálne na obdobie dvoch kalendárnych rokov. Kancelária je vystavená zvýšenému riziku likvidity, keďže eviduje na svojej súvahe značnú hodnotu deficitu zo záväzkov zákonného poistenia, pričom nie je určená splatnosť príspevkov. Kancelária získava prostriedky na krytie záväzkov a nákladov predovšetkým z príspevkov svojich členov, ktorí sú ich povinní splniť v súlade so zákonom o PZP. Kancelária každoročne zverejňuje pre svojich členov predikciu požiadaviek na výšku príspevkov na budúce obdobie, ktoré pokrývajú očakávané novo vzniknuté nároky a k nim prislúchajúce náklady. Príspevky zohľadňujú podiel členov na počte poistených vozidiel. Požadované príspevky umožňujú premietnuť riziká kancelárie do kalkulovaných sadzieb poistného jednotlivých poisťovní. Kancelária je vystavená úrokovému riziku a riziku zlyhania protistrany, keďže svoje finančné prostriedky investuje do štátnych dlhopisov Slovenskej republiky a na krátkodobé termínované vklady s garantovanou fixnou úrokovou mierou alebo bežné bankové účty. Kancelária je vystavená značnému riziku ALM (Asset Liability Matching), keďže jej záväzky zo ZP nie sú plne pokryté likvidnými finančnými aktívami a zároveň väčšina jej aktív nemá určenú dobu splatnosti.

Riziko zlyhania protistrany finančných aktív kancelárie sa riadi diverzifikáciou investícií medzi viaceré bankové domy na Slovensku.

Kancelária je vystavená riziku zlyhania protistrany voči finančným inštitúciám, členom kancelárie ako „interným zaistovateľom“ a voči externým zaistovateľom. Riziko nastane v prípade, že členská poisťovňa neuhradí splatný príspevok na chod kancelárie alebo príspevky v budúcnosti. Toto riziko je mitigované prostredníctvom Štatútu kancelárie a Zákona, ktorý v prípade neuhradenia záväzku niektorým z členov (prípadne zaistovateľom), ukladá ostatným členom prebrať tento záväzok v plnej výške. Kancelária nie je vystavená kurzovému riziku, nakoľko majetok a záväzky sú prevažne v mene euro.

Podrobnejšie informácie o jednotlivých rizikách sú uvedené v účtovnej závierke SKP k 31. decembru 2025, ktorá je priložená ako príloha, v poznámke 2.1.

Spolupráca so štátnymi orgánmi

V roku 2025 pokračovala medzirezortná spolupráca s Ministerstvom vnútra SR, Ministerstvom dopravy SR, Ministerstvom financií SR a Národnou bankou Slovenska v rámci účasti v pracovnej skupine zameranej na plnenie úloh, zefektívnenie systému a zmenu legislatívy v oblasti povinného zmluvného poistenia. Kancelária zároveň aktívne spolupracovala pri príprave paragrafového znenia návrhu zákona, ako aj pri posudzovaní vplyvu navrhovaných legislatívnych opatrení v časti poistného trhu a oblasti nepoistených vozidiel.

Spolupráca s Ministerstvom vnútra SR

Spolupráca Slovenskej kancelárie poisťovateľov s Ministerstvom vnútra SR prebiehala v nasledovných oblastiach:

- zefektívnenie systému výmeny údajov medzi kanceláriou a evidenciou motorových vozidiel MV SR,
- úprava spôsobu odovzdávania zoznamov držiteľov bez povinného zmluvného poistenia okresným úradom pre účely uloženia sankcie za nedodržanie zákonnej povinnosti,
- zlepšenie systému pre identifikáciu motorových vozidiel bez povinného zmluvného poistenia,
- kancelária poskytla školenie pre pracovníkov okresných úradov so zameraním na problematiku povinného zmluvného poistenia.

Spolupráca s Ministerstvom financií SR

V súvislosti s prijatím Smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/2118 z 24. novembra 2021, ktorou sa mení smernica 2009/103/ES o poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorových vozidiel a o kontrole plnenia povinnosti poistenia takejto zodpovednosti (6. Smernica) Slovenská kancelária poisťovateľov spolupracovala s Ministerstvom financií SR na pripomienkach k novele Zákona č. 381/2001 Z. z., ktoré smernicu do zákona transponuje.

Spolupráca s Ministerstvom investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie SR

Slovenská kancelária poisťovateľov aktívne participovala na projekte MIRRI SR „životná situácia – kúpa auta“. Projekt pokračuje aj v roku 2026.

Spolupráca s okresnými úradmi

Slovenská kancelária poisťovateľov zasiela v súlade so Zákom č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a o zmene a doplnení niektorých zákonov, okresným úradom údaje o držiteľoch vozidiel, ktorí si neuzatvorili poistenie zodpovednosti (PZP).

Členstvo v Rade kancelárií (COB - Council of Bureau)

Slovenská kancelária poisťovateľov (SKP) v roku 2025 plnila povinnosti vyplývajúce z jej členstva v Rade kancelárií (Council of Bureaux – COB), ktorá predstavuje základný pilier fungovania systému medzinárodného poistenia motorových vozidiel – systému tzv. zelenej karty. V rámci tohto systému SKP spolupracuje s národnými kanceláriami, garančnými fondmi a informačnými strediskami ostatných zapojených štátov a zabezpečuje riadne plnenie medzinárodných dohôd, ktorými je Slovenská republika v oblasti povinného zmluvného poistenia motorových vozidiel viazaná.

V priebehu roka 2025 sa SKP aktívne zúčastňovala na pravidelných rokovaníach orgánov Rady kancelárií a zabezpečovala implementáciu prijatých rozhodnutí a zmien do národnej praxe. Tieto zmeny sa týkali najmä:

- zavádzania nových foriem vzájomnej komunikácie medzi členskými kanceláriami,
- nových foriem preukazovania medzinárodných dokladov o poistení v rámci systému zelenej karty,
- zohľadnenia nových druhov vozidiel a ich povinného zmluvného poistenia,
- zlepšovania bezpečnosti a kvality prenosu dát,
- rozvoja výmeny informácií prostredníctvom aplikácií platformy COB a ich adaptácie na informačné systémy SKP.

Osobitná pozornosť bola venovaná zabezpečeniu kompatibility databáz a softvérového vybavenia tak, aby bola umožnená denná aktualizácia údajov o poisťovateľoch jednotlivých členských kancelárií, ich korešpondentoch a likvidačných zástupcoch. Tieto kroky významne prispeli k zvýšeniu kvality poskytovaných informácií prostredníctvom informačného centra SKP a k zrýchleniu výmeny informácií medzi členskými kancelárkami Rady kancelárií, čo je nevyhnutné pre efektívne spracovanie cezhraničných škodových udalostí.

V nadväznosti na rozhodnutia prijaté na úrovni Rady kancelárií došlo k významnej zmene aj v oblasti preukazovania poistenia v zahraničí.

Od 1. januára 2025 je v rámci systému zelenej karty možné predkladať medzinárodný doklad o poistení nielen v tlačenej podobe, ale aj v elektronickej forme vo formáte PDF. Elektronická verzia má rovnakú platnosť ako jej papierová verzia.

Informačné stredisko Slovenskej kancelárie poisťovateľov

Slovenská kancelária poisťovateľov zabezpečuje výmenu a spracovanie údajov v spolupráci s viacerými subjektmi, a to v rozsahu nevyhnutnom na plnenie zákonných úloh v oblasti povinného zmluvného poistenia motorových vozidiel (PZP).

Výmena údajov s poisťovateľmi a národnými kancelárkami

SKP zabezpečuje výmenu údajov s poisťovateľmi o:

- poistných zmluvách PZP,
- poistných udalostiach z PZP.

Údaje sa používajú na účely:

- overovania existencie poistenia motorového vozidla pri registračných úkonoch v registri vozidiel a pri cestných kontrolách,
- činnosti Informačného strediska pre poškodených,
- fungovania systému bonus/malus, prostredníctvom ktorého si poisťovatelia overujú poistný a škodový priebeh klientov pri stanovovaní výšky poistného.

Výmena údajov s Policajným zborom SR

V spolupráci s Policajným zborom Slovenskej republiky SKP zabezpečuje elektronickú výmenu údajov o dopravných nehodách. Elektronické záznamy o dopravných nehodách vrátane sprievodnej fotodokumentácie sú prostredníctvom SKP distribuované od Policajného zboru príslušným poisťovateľom.

Priority Slovenskej kancelárie poisťovateľov v roku 2025

V roku 2025 sa SKP popri plnení základných úloh vyplývajúcich z ustanovenia § 20 ods. 2 zákona č. 381/2001 Z. z. o PZP zamerala na legislatívne a systémové riešenia problematiky nepoistených vozidiel v cestnej premávke.

Na základe dlhodobých skúseností z aplikačnej praxe a identifikovaných nedostatkov existujúceho kontrolného a sankčného mechanizmu SKP predložila návrh viacerých zmien právnych predpisov súvisiacich

s PZP. Cieľom návrhu je zefektívnenie kontrolného a sankčného systému a zavedenie opatrení na zníženie počtu vozidiel bez povinného zmluvného poistenia.

Navrhované zmeny spresňujú aktuálne znenie právnych predpisov, lepšie reflektujú reálny stav motorových vozidiel v premávke, odstraňujú aplikačné nejasnosti a umožňujú efektívnejšie vymáhanie pokút. Súčasný systém totiž v nedostatočnej miere zohľadňuje skutočný počet vozidiel v premávke, čo negatívne ovplyvňuje presnosť databázy evidencie vozidiel a účinnosť sankcií.

Navrhované zmeny sa týkajú najmä:

- zákona č. 381/2001 Z. z. o PZP v znení neskorších predpisov,
- zákona č. 8/2009 Z. z. o cestnej premávke v znení neskorších predpisov,
- zákona č. 106/2018 Z. z. o prevádzke vozidiel v cestnej premávke v znení neskorších predpisov.

Predložený návrh legislatívnych zmien je v súlade s Ústavou SR, ústavnými zákonmi, nálezmi Ústavného súdu SR, ostatnými všeobecne záväznými predpismi SR, medzinárodnými zmluvami a právnymi aktmi EÚ, ktorými je Slovenská republika viazaná.

Finančná časť

Finančnú časť Výročnej správy tvorí Účtovná závierka zostavená za rok končiaci 31. decembra 2025 podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a Správa nezávislého audítora, ktoré sú uvedené v Prílohe číslo 1 Výročnej správy.

Ďalšie informácie

Činnosť kancelárie nemá vplyv na životné prostredie.

Kancelária nemá náklady na výskum a vývoj, ako sú definované podľa IFRS. Kancelária nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Po 31. decembri 2025 nenastali udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

B



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Členom, správnej rade a kontrolnej komisii Slovenskej kancelárie poisťovateľov

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Kancelárie Slovenská kancelária poisťovateľov („Kancelária“), ktorá obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2025;
- a za rok od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025:
- výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
 - výkaz peňažných tokov; a
 - poznámky, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie

(„účtovná závierka“).

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Kancelárie k 31. decembru 2025, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa Medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Od Kancelárie sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora“), vrátane etických požiadaviek zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v platnom znení (ďalej

len „zákon o štatutárnom audite“), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek zákona o štatutárnom audite.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Kancelárie nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Kanceláriu zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Kancelárie.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Kancelárie.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Kancelárie nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej

správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Kancelária prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe a, okrem rozsahu výslovne uvedeného v našej správe, neposkytujeme žiadnu formu uistenia k týmto informáciám.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce pridáme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

V súvislosti s výročnou správou zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme vyjadrili názor na to, či sú tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie, a či výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho zákon o účtovníctve vyžaduje, aby sme uviedli, či sme na základe našich poznatkov o Kancelárii a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Audítorská spoločnosť:

KPMG Slovensko spol. s r.o.

Licencia SKAU č. 96

Bratislava, 16. marca 2026



Zodpovedný audítor:

Ing. Martin Kršjak

Licencia UDVA č. 990

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZOSTAVENÁ K 31. DECEMBRU 2025

podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou



Obsah

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII	4
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	5
VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV – NEPRIAMA METÓDA	6
VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
ÚLOHY KANCELÁRIE	8
1 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY	9
1.1 VYHLÁSENIE O SÚLADE	9
1.2 VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	10
1.3 ZÁKONNÉ A POVINNÉ ZMLUVNÉ POISTENIE ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU SPÔSOBENÚ PREVÁDZKOU	
MOTOROVÉHO VOZIDLA	10
1.3.1 IFRS 17	11
1.4 KLASIFIKÁCIA POISTNÝCH A INÝCH ZMLÚV PRE ÚČELY VYKAZOVANIA	12
1.5 POISTNÉ ZMLUVY	13
1.5.1 SPÔSOB ÚČTOVANIA A OCEŇOVANIA	13
1.5.2 ZAISTNÉ ZMLUVY	14
1.6 OSTATNÉ VÝNOSY	15
1.6.1 VÝNOSY Z INVESTÍCIÍ	15
1.6.2 POISTNÝ GARANČNÝ FOND A OSOBITNÝ ÚČET ZÁKONNÉHO POISTENIA	15
1.7 ZAMESTNANECKÉ POŽITKY	16
1.7.1 KRÁTKODOBÉ ZAMESTNANECKÉ POŽITKY	16
1.7.2 OSTATNÉ DLHODOBÉ ZAMESTNANECKÉ POŽITKY	16
1.8 DAŇ Z PRÍJMOV	16
1.9 CUDZIA MENA	17
1.9.1 FUNKČNÁ MENA A MENA, V KTOREJ JE ZOSTAVENÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA	17
1.9.2 TRANSAKCIE V CUDZEJ MENE	17
1.10 OSTATNÝ MAJETOK	17
1.10.1 MAJETOK VLASTNENÝ KANCELÁRIOU	17
1.10.2 TECHNICKÉ ZHODNOTENIE	17
1.10.3 ODPISY	17
1.10.4 SOFTWARE	18
1.10.5 TECHNICKÉ ZHODNOTENIE	18
1.10.6 AMORTIZÁCIA	18
1.11 FINANČNÝ MAJETOK	18

1.11.1	OCEŇOVANÝ AMORTIZOVANOU HODNOTOU	18
1.11.2	OCEŇOVANÝ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	19
1.11.3	STANOVENIE REÁLNEJ HODNOTY	19
1.12	PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	20
1.13	NETECHNICKÉ REZERVY	20
1.14	LÍZING	21
2	ÚČTOVNÉ ODHADY A ÚSUDKY	22
2.1	RIADENIE POISTNÉHO A FINANČNÉHO RIZIKA	23
2.1.1	RIZIKO VYPLÝVAJÚCE Z POISTNÝCH ZMLÚV	23
2.1.2	FINANČNÉ RIZIKO	23
2.2	OSTATNÝ MAJETOK	28
2.2.1	HMOTNÝ MAJETOK	29
2.2.2	NEHMOTNÝ MAJETOK	29
2.3	FINANČNÝ MAJETOK	29
2.4	VKLADY V BANKÁCH	29
2.4.1	FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	30
2.5	POISTNÉ A ZAISTNÉ ZMLUVY	31
2.5.1	AKTÍVA ZO ZAISTNÝCH ZMLÚV (AIC) – ZÁKONNÉ POISTENIE	32
2.5.2	ZÁVÄZKY ZO ZAISTNÝCH ZMLÚV (LIC) – PZP	33
2.6	ZÁVÄZKY Z POISTNÝCH ZMLÚV (LIC)	34
2.6.1	ZÁKONNÉ POISTENIE	34
2.6.2	PZP	35
2.7	OSTATNÉ POHLÁDÁVKY A ČASOVÉ ROZLIŠENIE	40
2.8	PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	40
2.9	SPÔSOB URČENIA PREDPOKLADOV	40
2.10	POISTNÉ UDALOSTI	42
2.10.1	POISTNÉ UDALOSTI Z PZP	42
2.10.2	POISTNÉ UDALOSTI ZO ZP A MIERA RIZIKA SÚVISIACA SO ZÁVÄZKOM ZO ZP	43
2.11	SPLATNÁ DAŇ	46
2.12	ZAISTENIE	46
2.13	VÝSLEDOK Z FINANČNÉHO UMIESTNENIA	47
2.14	OSTATNÉ NÁKLADY A OSTATNÉ VÝNOSY	47
2.15	VÝSLEDOK ZA POISTNÉ SLUŽBY	48
2.16	PODMIENENÉ ZÁVÄZKY	48
2.17	SPRIAZNENÉ OSOBY	49
2.18	UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA	48
3	INFORMÁCIE O POISTNOM GARANČNOM FONDE A OSOBITNOM ÚČTE ZÁKONNÉHO POISTENIA	49
3.1	POISTNÝ GARANČNÝ FOND – POVINNÉ ZMLUVNÉ POISTENIE	49
3.2	OSOBITNÝ ÚČET ZÁKONNÉHO POISTENIA	50

Výkaz o finančnej situácii

Majetok (v tis. EUR)	Poznámka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Finančný majetok spolu:	2.4.1	26 559	28 227
- oceňovaný amortizovanou hodnotou	2.4.1	23 505	23 640
- oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	2.4.1	3 054	4 587
Aktíva zo zaistných zmlúv	2.5	33 783	32 519
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	2.8	3 570	4 647
Ostatný majetok	2.2	3 649	1 457
Majetok celkom		67 561	66 850

Závazky (v tis. EUR)	Poznámka	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Závazky z poistných zmlúv	2.6	60 544	60 792
Závazky zo zaistných zmlúv	2.5	5 310	5 221
Ostatné záväzky	2.1.2.1	1 634	780
Splatná daň	2.11	74	57
Závazky celkom		67 561	66 850

Poznámky na stranách 7 až 50 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát (údaje za rok končiaci 31. decembra) v tis. EUR	Poznámka	2025	2024
Výnosy z poistných služieb	2.15	4	6
Náklady na poistné služby	2.15	(8 891)	(11 212)
Výsledok zo zaistenia	2.15	8 900	12 689
Výsledok za poistné služby		12	1 483
Ostatné výnosy celkom	2.14	399	400
Čistý finančný náklad z poistných zmlúv	2.6.1	1 016	(2 006)
Výsledok z finančného umiestnenia	2.13	690	1 103
Ostatné náklady	2.14	(2 014)	(892)
		(308)	(1 795)
Výsledok hospodárenia pred zdanením		103	200
Daň z príjmov		(103)	(200)
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie		0	0

Výkaz komplexného výsledku

Keďže kancelária nemá žiadne zložky ostatných súčastí komplexného výsledku, výsledok hospodárenia za účtovné obdobie predstavuje aj komplexný výsledok hospodárenia za účtovné obdobie.

Všetky výnosy spojené s tvorbou PGF sú kvôli zachovaniu nulovej bilancie výkazu ziskov a strát kancelárie účtované súvzťažne cez nákladový účet Tvorba PGF a ako zníženie Pohľadávky voči členským poisťovniam. Náklady spojené s PGF (likvidácia poistných udalostí PZP a prevádzka kancelárie) sú obdobne účtované voči výnosovému účtu Rozpustenie PGF a zvýšeniu pohľadávky voči členským poisťovniam.

Poznámky na stranách 7 až 50 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov – nepriama metóda

Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (údaje za rok končiaci 31. decembra) v tis. EUR	Poznámka	2025	2024
Výsledok hospodárenia bežného obdobia pred zdanením		103	200
Úpravy týkajúce sa:			
Odpisy pozemkov, budov a zariadení a práv na používanie		152	118
Amortizácia nehmotného majetku		254	325
Strata z precenenia cez VZaS		49	14
Úrokové výnosy		(739)	(1 117)
Zmena finančného majetku v umorovanej hodnote		253	(319)
Zmena finančného majetku oceňovaného cez VZaS		1 470	786
Zmena stavu poistných zmlúv		(248)	2 121
Zmena stavu zaistných zmlúv		(1 175)	(2 791)
Zmena stavu ostatných aktív		(391)	122
Zmena stavu ostatných záväzkov		1 009	227
Prijaté úroky		635	634
Zaplatená daň z príjmov		(103)	(200)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		1 269	120
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Nákup hmotného majetku		(370)	(115)
Príjmy z predaja hmotného majetku/vyradenie		1	3
Nákup/predaj nehmotného majetku		(1 715)	(505)
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		(2 084)	(617)
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Platba nájomného		(187)	(192)
Čistý peňažný tok z finančných činností		(187)	(192)
Zmena peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		(1 002)	(689)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru		4 647	5 336
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. decembru	2.8.	3 570	4 647

Poznámky na stranách 7 až 50 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Všeobecné informácie

Slovenská kancelária poisťovateľov (ďalej len „kancelária“) bola zriadená zákonom č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla (ďalej len „zákon“ alebo „zákon o PZP“), ktorý nadobudol účinnosť 1. 10. 2001.

Slovenská kancelária poisťovateľov bola zapísaná do obchodného registra Slovenskej republiky 4. 12. 2001.

Kancelária je zapísaná v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Po, vl. 983/B.

Obchodné meno a sídlo: Slovenská kancelária poisťovateľov, Bajkalská 19B, Bratislava 826 58 IČO: 36062235

Členovia štatutárnych a dozorných orgánov kancelárie zapísaní v obchodnom registri:

- Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.
- ČSOB Poisťovňa, a.s.
- Generali Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu
- KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group
- KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group
- Pillow pojišťovna, a.s.
- PREMIUM Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu
- Union poisťovňa, a.s.
- UNIQA pojišťovna, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu
- Wüstenrot poisťovňa, a.s.

Správna rada k 31. 12. 2025:

Predseda správnej rady

Ing. Todor Todorov

Ing. Vladimír Bakeš, PhD.	-	podpredseda správnej rady
Ing. Pavol Pitoňák	-	člen správnej rady
Ing. Slávka Miklošová	-	člen správnej rady
Mgr. Rastislav Havran	-	člen správnej rady

Kontrolná komisia k 31. 12. 2025:

Mgr. Martina Fungáčová	-	predseda kontrolnej komisie
Ing. Markéta Hrubonová	-	člen kontrolnej komisie
Ing. Soňa Michaliaková	-	člen kontrolnej komisie

Nadobudnutím účinnosti zákona č. 177/2024 Z. z., ktorým sa novelizoval zákon o PZP (č. 381/2001 Z. z.), má Kontrolná komisia SKP troch členov volených Zhromaždením členov SKP.

Výkonným riaditeľom Slovenskej kancelárie poisťovateľov je **Ing. Martin Kaňa**.

Plnenie úloh Kancelárie zabezpečovalo k 31. 12. 2025 celkom 35 zamestnancov v pracovnom pomere (k 31. 12. 2024: 32 zamestnancov).

Úlohy Kancelárie

Kancelária plní v zmysle zákona o poistení zodpovednosti nasledujúce úlohy:

- spravuje poistný garančný fond,
- vykonáva hraničné poistenie,
- zastupuje poisťovateľov v medzinárodných inštitúciách zaoberajúcich sa poistením zodpovednosti,
- uzaviera dohody s kancelárkami poisťovateľov cudzích štátov, subjektmi zodpovednými za náhradu škody v členských štátoch a informačnými strediskami členských štátov a zabezpečuje úlohy vyplývajúce z týchto dohôd,
- spolupracuje so štátnymi orgánmi vo veciach týkajúcich sa poistenia zodpovednosti,
- podieľa sa na predchádzaní škodám v cestnej doprave a na predchádzaní poistným podvodom v poistení v súvislosti s prevádzkou motorových vozidiel,
- vedie evidencie a štatistiky na účely poistenia zodpovednosti,
- vykonáva činnosť informačného strediska a na tento účel vedie register poistenia zodpovednosti,
- na žiadosť poškodeného a na základe údajov poskytnutých poškodeným poskytuje informácie o spôsobe uplatnenia a vyrovnaní jeho nároku na náhradu škody.

Členmi kancelárie k 31. 12. 2025 sú :

- Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.
- ČSOB Poisťovňa, a.s.
- Generali Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu
- KOMUNÁLNA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group
- KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group
- Pillow pojišťovna, a.s.
- PREMIUM Poisťovňa, pobočka poisťovne z iného členského štátu
- Union poisťovňa, a.s.
- UNIQA pojišťovna, a.s., pobočka poisťovne z iného členského štátu
- Wüstenrot poisťovňa, a.s.

Členovia nemajú v Slovenskej kancelárii poisťovateľov majetkový podiel.

1 Účtovné zásady a metódy

1.1 Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka pozostávajúca z výkazu o finančnej situácii k 31. 12. 2025, výkazu ziskov a strát a výkazu peňažných tokov za rok končiaci 31. 12. 2025, ako aj zo súhrnu významných účtovných zásad a metód kancelárie a ďalších vysvetľujúcich poznámok účtovnej závierky (ďalej len „účtovná závierka“), bola zostavená ako riadna účtovná závierka v súlade s § 17a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“).

Účtovná závierka bola zostavená a vedením kancelárie schválená na vydanie dňa 16. 3. 2026.

Účtovná závierka za obdobie od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024 (predchádzajúce účtovné obdobie) bola schválená Zhromaždením členov kancelárie dňa 10. 4. 2025.

Kancelária nezostavila výkaz zmien vo vlastnom imaní, nakoľko v súlade s platnou legislatívou kancelária nevytvára vlastné imanie.

Kancelária aplikovala všetky štandardy IFRS a ich interpretácie v znení prijatom Európskou úniou účinné k 31. 12. 2025. Nasledujúce nové a doplnené štandardy sú účinné pre ročné obdobia začínajúce po 1. januári 2025 a ich skoršia aplikácia je povolená. Kancelária neprijala predčasne žiadny z týchto nových a doplnených štandardov a neočakáva, že budú mať významný vplyv na účtovnú závierku kancelárie, keď nadobudnú účinnosť.

- Zmeny a doplnenia IAS 21: Vplyvy zmien výmenných kurzov: Nedostatočná vymeniteľnosť;
- Doplnenia k IFRS 9 a IFRS 7: Doplnenia ku klasifikácii a oceňovaniu finančných nástrojov;
- Doplnenia k IFRS 9 a IFRS 7: Zmluvy odkazujúce na elektrinu závislú od prírody;
- IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke;
- IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez zverejnenia verejnej zodpovednosti;
- Ročné vylepšenia štandardov IFRS – zväzok 11.

1.2 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR) a hodnoty sú v tisíckach zaokrúhlené na celé číslo (pokiaľ nie je uvedené inak). Vzhľadom na túto skutočnosť mohli v tabuľkách uvedených v účtovnej závierke vzniknúť rozdiely z dôvodu zaokrúhlenia hodnôt. Závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem cenných papierov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote a okrem záväzkov a aktív z poistných a zaistných zmlúv, ocenených hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov upravených o rizikovú prirážku.

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania kancelárie (angl. going concern).

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie kancelárie používalo odhady, predpoklady a úsudky, ktoré ovplyvňujú používanie účtovných metód a zásad a vykazované sumy majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Tieto odhady a súvisiace predpoklady sa použili na základe historických skúseností a iných rôznych faktorov, ktoré sa považujú za primerané za daných okolností. Ich výsledky tvoria základ pre rozhodovanie o zostatkovej hodnote majetku a záväzkov, ktorá nie je zjavná z iných zdrojov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne prehodnocované. Ak sa úprava odhadov týka len bežného roka, vykazuje sa v roku, kedy k tejto úprave došlo. Ak sa úprava týka bežného roka aj budúcich rokov, vykazuje sa v bežnom roku a v budúcich obdobiach.

Úsudky vykonané kanceláriou v súvislosti s aplikáciou IFRS, ktoré majú významný vplyv na účtovnú závierku a odhady a pri ktorých je riziko významnej úpravy v ďalšom období, sú bližšie opísané v bodoch 2.1., 2.2. a 2.9..

Nižšie uvedené účtovné metódy a zásady boli kanceláriou konzistentne aplikované pre všetky účtovné obdobia vykazované v tejto účtovnej závierke.

1.3 Záonné a povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla

Kancelária vo svojej otváracíj súvahe podľa IFRS k 1. 1. 2005 (deň prechodu na IFRS) vytvorila rezervu na záväzky vyplývajúce zo zákonného poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla („ZP“), ktoré eviduje. Kancelária vstúpila do poistných vzťahov Slovenskej poisťovne, a. s., súvisiacich so ZP a prevzala na seba zo zákona o PZP práva a povinnosti z nich vyplývajúce, čím na seba prevzala neukončené poistné riziká. Nakoľko členovia kancelárie sú povinní (v súlade so Štatútom kancelárie i so zákonom o PZP) podieľať sa na krytí záväzkov kancelárie vyplývajúcich z vyššie uvedených poistných vzťahov v plnej výške, považuje kancelária tento vzťah za prenos poistného rizika z jedného poisťovateľa na iného (zaistenie). Podľa Štatútu kancelárie, poisťovne v nej združené ručia za záväzky v pomere podľa výšky ich podielu na trhu PZP určeného počtom poistených áut a musia sa podieľať na krytí záväzkov vyplývajúcich zo ZP, ako aj nákladov spojených s ich vybavovaním v účtovnom období, v ktorom sa deficit prejaví a kancelária ich k tomu vyzve.

Hoci poistné udalosti, ktorých sa ZP týka, už nastali, poistné plnenia, ktoré bude musieť kancelária v budúcnosti z týchto poistných udalostí uhradiť, budú prenesené na poisťovne, ktoré získali licenciu na poskytovanie PZP. Preto na tieto budúce plnenia tvorí záväzky, ako aj príslušné podiely zaistovateľov na záväzkoch vyplývajúcich z poistných zmlúv (podiel členov na záväzkoch na poistné plnenia).

Dňa 12. decembra 2024 Zhromaždenie členov Kancelárie súhlasilo so zaúčtovaním najnižšej hodnoty rozmedzia odhadu k 31. decembru 2023, vypracovaného nezávislým znalcom ako hodnotu záväzkov zo ZP.

Hodnota podielu poisťovní na ZP k 31. decembru 2025 v porovnaní s výškou záväzku k 31. decembru 2024 sa zvýšila o 1 514 tis. EUR a celková výška záväzku zo ZP k 31. 12. 2025 je 33 979 tis. EUR.

Vplyvy na zmenu výšky záväzku v priebehu roka 2025 boli:

- zmena diskontnej krivky a valorizácie počas roku 2025 spôsobila zníženia záväzku zo ZP o 2,741 mil. EUR;
- vývoj kmeňa otvorených poisťných udalostí, t.j. skutočné úmrtia a valorizácie oproti očakávaným, zase nárast o 3,067 mil. EUR;
- rozšírenie aktuárskeho modelovania zahraničných regresovaných škôd anuitného typu, ktoré neboli prehodnocované od roku 2023 spôsobilo najvyššiu zmenu záväzku a následná aktualizácia spôsobila nárast o 0,984 mil. EUR;
- strata vyplývajúca z chýbajúcich investičných prostriedkov v SKP mala tiež negatívny dopad na nárast záväzku.

1.3.1 IFRS 17

Kancelária použila IFRS 17 a IFRS 9 prvýkrát 1. januára 2023. IFRS 9 nemá na kanceláriu významný vplyv, pretože kancelária má iba peňažné prostriedky a finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Peňažné prostriedky majú krátkodobý charakter a sú zainvestované konzervatívne v bankách s vysokým ratingom. Žiadne iné finančné inštrumenty kancelária nemá.

IFRS 17 stanovuje zásady vykazovania, oceňovania, prezentácie a zverejňovania poisťných zmlúv, zaistných zmlúv a investičných zmlúv s podielmi na prebytku (DPF).

Podľa IFRS 17 sú poisťné zmluvy a zaistné zmluvy pri oceňovaní zoskupované do skupín. Skupiny sa definujú tak, že sa najprv identifikujú portfólia zmlúv, z ktorých každé obsahuje zmluvy podliehajúce podobným rizikám a spravované spoločne. Každé portfólio sa rozdelí na ročné kohorty (t. j. podľa roku vydania zmlúv) a každá ročná kohorta do troch skupín:

- zmluvy, ktoré sú pri prvotnom vykázaní stratové, ak také existujú;
- zmluvy, na ktoré sa pri prvotnom vykázaní neviaže významná možnosť, že by sa následne stali stratovými;
- a všetky zostávajúce zmluvy v ročnej kohorte.

Oceňovanie skupiny zmlúv podľa IFRS 17 zahŕňa všetky budúce peňažné toky v rámci hraníc každej zmluvy v skupine. Obdobie, na ktoré sa vzťahuje poisťné v rámci zmluvných hraníc, je „obdobie krytia“, ktoré je relevantné pri uplatňovaní viacerých požiadaviek v IFRS 17.

Pri poisťnej zmluve sú peňažné toky v rámci hranice zmluvy, ak vyplývajú z podstatných práv a povinností, ktoré existujú počas vykazovaného obdobia, v ktorom môže kancelária prinútiť poisťníka platiť poisťné alebo má opodstatnenú povinnosť poskytovať služby (vrátane poisťného krytia a investičných služieb). Podstatná povinnosť poskytovať služby končí, keď:

- kancelária má praktickú schopnosť prehodnotiť riziká konkrétneho poisťníka a môže stanoviť cenu alebo úroveň plnení, ktoré plne zohľadňujú tieto prehodnotené riziká; alebo
- kancelária má praktickú schopnosť prehodnotiť riziká portfólia, v ktorom je zmluva obsiahnutá, a môže stanoviť cenu alebo úroveň plnení, ktoré plne odzrkadľujú riziká tohto portfólia, a v ocenení poisťného do dátumu prehodnotenia neboli zohľadnené riziká, ktoré sa týkajú obdobia po dátume prehodnotenia.

Pre zaistné zmluvy predstavujú zazmluvnené peňažné toky v rámci hraníc zmluvy, ak vyplývajú z podstatných práv a povinností, ktoré existujú počas účtovného obdobia, podľa ktorých je kancelária povinná platiť sumy zaistovateľovi alebo má podstatné právo na prijímanie služieb od zaistovateľa. Podstatné právo na poskytovanie služieb od zaistovateľa zaniká, keď zaistovateľ:

- má praktickú schopnosť prehodnotiť riziká, ktoré sú naňho prenesené, a dokáže stanoviť cenu alebo úroveň plnení, ktoré plne zohľadňujú tieto prehodnotené riziká; alebo
- má podstatné právo zastaviť krytie.

Kancelária uplatnila zjednodušený model PAA vzhľadom na svoje portfólio krátkodobých zmlúv. Podmienka „stratové zmluvy“ pri aplikácii modelu PAA bola analyzovaná. Zmeny v účtovných zásadách vyplývajúce z prijatia IFRS 17 sú aplikované s použitím úplného retrospektívneho prístupu.

PAA je voliteľný zjednodušený model oceňovania v IFRS 17, ktorý je k dispozícii pre poistné a zaistné zmluvy spĺňajúce kritériá oprávnenosti pre túto metódu.

Kancelária uplatňuje PAA na všetky zmluvy v segmente neživotného poistenia, pretože sa očakáva, že na začiatku budú splnené nasledujúce kritériá:

- poistné zmluvy a zaistné zmluvy na krytie rizika škôd podľa doby ich vzniku (typu loss occurring): doba krytia každej zmluvy v skupine je jeden rok alebo menej.
- zaistné zmluvy s pridávaním rizík (typu risk attaching): kancelária odôvodnene očakáva, že výsledné ocenenie majetku pre zostávajúce krytie sa nebude podstatne líšiť od výsledku aplikácie účtovných zásad popísaných vyššie pre poistné zmluvy.

Pri prvotnom vykázaní každej skupiny neživotných poistných zmlúv sa účtovná hodnota záväzku na zostávajúce krytie oceňuje vo výške poistného prijatého pri prvotnom vykázaní, znížená o vyplatené obstarávacie náklady.

Následne sa účtovná hodnota záväzku za zostávajúce krytie zvyšuje o akékoľvek ďalšie prijaté poistné, znižuje sa o sumu vykázanú ako výnos z poistenia za poskytované služby a zvyšuje o časové rozlíšenie obstarávacích nákladov. Kancelária očakáva, že čas medzi poskytnutím každej služby a príslušným dátumom splatnosti poistného nebude dlhší ako rok. V súlade s tým, podľa IFRS 17, kancelária neupravila záväzok za zostávajúce krytie o časovú hodnotu peňazí a vplyv finančného rizika.

Napriek aktualizovanej výške odhadu záväzkov zo ZP stále pretrváva neistota súvisiaca s výplatami regresov invalidných dôchodkov vyplácaných Sociálnou poisťovňou a s nedostatkom spoľahlivých údajov o budúcom vývoji poistných plnení vyplývajúcich zo ZP najmä v rentových škodách (t. j. v škodách týkajúcich sa plnení vo forme dôchodku).

Výška príspevkov členov kancelárie musí zabezpečiť schopnosť kancelárie vyrovnať všetky svoje záväzky, ktoré jej vyplývajú z príslušných ustanovení zákona o PZP.

1.4 Klasifikácia poistných a iných zmlúv pre účely vykazovania

Zmluvy, uzavretím ktorých kancelária akceptuje poistné riziko od inej strany (poistený) s dohodou, že odškodní poisteného v prípade, ak určená neistá budúca udalosť (poistná udalosť) negatívne ovplyvní poisteného, sú klasifikované ako poistné zmluvy. Poistné riziko je riziko iné ako finančné riziko. Finančné riziko je riziko novej budúcej zmeny v úrokovej miere, cene cenného papiera, cene komodity, kurze meny, indexe cien alebo sadzieb, úverovom ratingu, úverovom indexe alebo inej premennej, ktorá je nezávislá od zmluvných strán. Poistné zmluvy môžu obsahovať aj určité finančné riziko. Zmluvy, v ktorých prenos poistného rizika od poisteného nie je významný, sú klasifikované ako investičné zmluvy.

Poistné riziko je významné len vtedy, ak by pri vzniku poistnej udalosti bola kancelária povinná vyplatiť významnú sumu dodatočných plnení (dodatočných k platbám uhradeným poistníkom do poisťovne, alebo do kancelárie, zvýšených príslušnou úrokovou mierou), t. j. poistná suma je minimálne o 10% vyššia ako upísané poistné. Ak sa zmluva raz klasifikuje ako poistná zmluva, ostáva ňou až kým nezaniknú všetky práva a povinnosti z nej vyplývajúce.

Kancelária je oprávnená vydávať zmluvy klasifikované ako poistné zmluvy. Ide o produkt hraničného poistenia zodpovednosti za škody spôsobené prevádzkou motorového vozidla na území EÚ. Zmluvy sú krátkodobé, s dobou poistenia spravidla jeden mesiac a s jednorazovo plateným poistným. Ich počet a výška predpísaného poistného sú nízke a predstavujú nevýznamnú položku.

Závazky zo vzniknutých poistných udalostí predstavujú odhad konečných nákladov na vyrovnanie všetkých nárokov vyplývajúcich zo vzniknutých poistných udalostí a nevyplatených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez ohľadu na to, či boli alebo neboli nahlásené. Obsahuje externé náklady súvisiace s likvidáciou a primeranú prirážku z dôvodu opatrnosti. Tento odhad bol vypracovaný kanceláriou. Čo sa týka poistných udalostí, kancelária účtuje o dvoch skupinách:

1. poistné udalosti z bývalého zákonného poistenia (ďalej aj „ZP“) vzniknuté do 31. 12. 2001 a
2. poistné udalosti spadajúce do Poistného garančného fondu (ďalej aj „PGF“).

1.5 Poistné zmluvy

1.5.1 Spôsob účtovania a oceňovania

Náklady na poistné služby

Náklady na poistné služby predstavujú náklady na poistné plnenia a likvidáciu vyplatených a otvorených poistných udalostí vzniknutých počas účtovného obdobia, spolu s úpravami (zmenami) v záväzkoch z poistných zmlúv, ktoré sa týkajú predchádzajúcich období a bežného obdobia. Tieto náklady podliehajú zaisteniu. Súčasťou týchto nákladov je aj správna réžia pripadajúca na technickú časť nákladov na plnenie úloh kancelárie.

Poistné zmluvy (LIC)

Závazky z poistenia predstavujú odhad konečných nákladov na vyrovnanie všetkých nárokov vyplývajúcich zo vzniknutých poistných udalostí a nevyplatených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez ohľadu na to, či boli alebo neboli nahlásené. Obsahuje externé náklady súvisiace s likvidáciou a primeranú prirážku z dôvodu opatrnosti. Tento odhad bol vypracovaný kanceláriou.

Závazky na vzniknuté škody (Liability for incurred claims, ďalej aj „LIC“) pre poistné udalosti zo ZP sú stanovené vo výške najlepšieho odhadu očakávaných finančných tokov z plnení (Fulfilment Cash Flows, ďalej aj „FCF“) poistných udalostí ZP a k nim prislúchajúcich nákladov na likvidáciu, pričom budúce finančné toky sú diskontované aktuálnymi diskontnými mierami.

Závazky na vzniknuté škody (LIC) pre poistné udalosti z PGF budú stanovené vo výške najlepšieho odhadu očakávaných finančných tokov z plnení (FCF) zo vzniknutých poistných udalostí PGF, pričom budúce finančné toky sú diskontované aktuálnymi diskontnými mierami iba v prípade, že sa nepredpokladá vyplatenie poistného plnenia do jedného roka od dátumu vzniku poistnej udalosti, napríklad vo forme dôchodkových (anuitných) plnení.

Nezlikvidované poistné udalosti sú ohodnocované posudzovaním jednotlivých poistných udalostí a zaúčtovaním záväzkov z poistných a zaistných zmlúv a zohľadnením predvídateľných udalostí, ktorými sú napríklad inflácia, trendy v súdnych sporoch týkajúcich sa poistných udalostí, zmeny v legislatíve a iné historické skúsenosti a trendy. V prípade, že sa poistné plnenie vypláca formou dôchodku, záväzok sa určí príslušnými aktuárskymi postupmi. Záväzok v sebe zahŕňa aj odhadnuté položky na nedostatočne zaúčtované (nahodnotené v prípade obozretného prístupu pri účtovaní alebo podhodnotené v prípade neočakávaných udalostí ako je napr. nahlásenie súdneho sporu) záväzky z poistenia. Záväzky z poistenia (okrem anuitných, t. j. súvisiacich s plnením vo forme dôchodku) nie sú diskontované.

Kancelárie k 31.12.2025 vytvorila rezervy na ULAE-náklady. Ide o očakávané budúce priraditeľné náklady na likvidáciu poistných udalostí. Tieto náklady predstavujú prevádzkovú réžiu spojenú so správou škôd a zahŕňajú najmä náklady na správu IT-systémov, osobné náklady zamestnancov oddelenia likvidácie PU a ZK, pomernú časť nákladov na nájomné, energie, administratívne náklady napr. poštovné.

Úpravy (zmeny) záväzkov z poistenia zaúčtovaných v minulých obdobiach sú zohľadnené v účtovnej závierke v období, v ktorom sa úprava vykonala a v prípade, že sú významné, sú vykazované samostatne. Používané metódy a vytvorené odhady sú pravidelne prehodnocované.

Pri posudzovaní primeranosti záväzkov z poistenia sa vyhodnocuje aj výsledok likvidácie (tzv. run-off), pri ktorom sa porovnávajú pôvodne odhadnuté výšky konečných plnení (odhadnuté prostredníctvom záväzkov zo vzniknutých poistných udalostí vytvorených v roku vzniku poistnej udalosti) so skutočne vyplatenými poistnými plneniami. Na jeho základe je možné posúdiť primeranosť odhadu týchto záväzkov v minulosti a kvalitu odhadov použitých pri zostavovaní minulých účtovných závierok.

Záväzky sú znížené o položku odhadnutých (možných) budúcich regresov. Odhad sa vypočíta ako podiel inkasovaných regresov vo vzťahu k celkovým vyplateným poistným plneniam.

Ako je uvedené v bode 1.3. vyššie, na kanceláriu prešli majetok a záväzky Slovenskej poisťovne, a. s., týkajúce sa poistenia zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla zo zákonného poistenia poskytovaného Slovenskou poisťovňou, a .s. do 31. 12. 2001. Kancelária je povinná plniť všetky oprávnené nároky zo zákonného poistenia bez ohľadu na to, či boli k 31. 12. 2001 nahlásené alebo nie, a to aj vo výške presahujúcej hodnotu prevedeného majetku zo Slovenskej poisťovne, a. s. a zaúčtovala na ne príslušné záväzky z poistných zmlúv.

Pohľadávky kancelárie vyplývajúce z nárokov voči vinníkom a iným osobám v súvislosti s poistnými plneniami (regresy a subrogácie) sa účtujú v momente identifikácie takéhoto nároku a znižujú náklady na poistné služby (resp. znižujú záväzky z poistenia v prípade neukončených poistných plnení). Kancelária vytvára pohľadávky na očakávané platby refundácií aj pre nároky vyplývajúce z poistných udalostí patriacich do systému Zelenéj karty a škody likvidované podľa 4. Direktívy.

Pohľadávky kancelárie vyplývajúce z regresov sa odhadujú na základe úspešnosti vymáhaných regresov v minulých rokoch, prostredníctvom poistno-matematických metód využívajúcich historické dáta o vyplatených škodách a vymožených regresoch od dátumu založenia kancelárie do 31. 12. 2025. Pohľadávky z regresov znižujú záväzky z poistných zmlúv, ale neznižujú výšku záväzku voči poisteným, nakoľko povinnosť kancelárie plniť poisteným v plnej výške týmto nie je dotknutá.

1.5.2 Zaistné zmluvy

Práva vyplývajúce zo zmlúv, v ktorých dochádza k prenosu významného poistného rizika, sú vykazované ako aktíva alebo záväzky zo zaistných zmlúv. Práva vyplývajúce zo zmlúv, v ktorých nedochádza k prenosu významného poistného rizika, sa účtujú ako finančné nástroje.

Náklady a výnosy zo zaistných zmlúv sú vykazované na rovnakom základe ako náklady a výnosy z poistných zmlúv.

Aktíva a záväzky zo zaistných zmlúv sú oceňované (v súlade s podmienkami platných zaistných zmlúv, resp. v súlade s povinnosťami členov kancelárie vyplývajúcich zo zákona o PZP) metódami, ktoré sú podobné ako metóda ocenenia záväzkov z poistenia. Pre nahlásené poistné udalosti je odhad vykonaný za aktuálnych zaistných podmienok platných pre danú poistnú udalosť; pre vzniknuté, ale nenahlásené udalosti je odhad majetku, vyplývajúceho zo zaistenia, odhadnutý aktuárskymi postupmi z historických údajov.

1.6 Ostatné výnosy

1.6.1 Výnosy z investícií

Výnosy z investícií zahŕňajú výnosy z finančného majetku, ktorými sú úrokové výnosy z termínovaných vkladov a zmeny ocenenia finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Tieto výnosy sú vykázané vo Výkaze ziskov a strát v bode 2.13. Výsledok z finančného umiestnenia.

1.6.2 Poistný garančný fond a Osobitný účet zákonného poistenia

Kancelária podľa zákona vytvára Poistný garančný fond („PGF“), z ktorého poskytuje poistné plnenie za:

- škodu na zdraví a náklady pri usmrtení spôsobené prevádzkou nezisteného motorového vozidla, za ktoré zodpovedá nezistená osoba;
- škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, za ktorú zodpovedá osoba bez poistenia zodpovednosti;
- škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla, za ktorú zodpovedá osoba, ktorej zodpovednosť za túto škodu je poistená u poisťovateľa, ktorý z dôvodu svojej platobnej neschopnosti nemôže túto škodu uhradiť;
- škodu spôsobenú prevádzkou cudzozemského motorového vozidla, za ktorú zodpovedá osoba, ktorej zodpovednosť za túto škodu je poistená zmluvou o hraničnom poistení;
- škodu spôsobenú prevádzkou cudzozemského motorového vozidla vodičom, ktorému nevzniká pri prevádzke tohto motorového vozidla na území Slovenskej republiky povinnosť uzavrieť hraničné poistenie.

Kancelária ďalej poskytuje v súlade so zákonom náhradné poistné plnenie, ak:

- do troch mesiacov odo dňa oznámenia poškodeného o škodovej udalosti poisťovateľ alebo jeho likvidačný zástupca zodpovedný za náhradu škody neposkytol poškodenému písomné vysvetlenie k nároku na náhradu škody;
- poisťovateľ so sídlom v inom členskom štáte neurčil v Slovenskej republike likvidačného zástupcu zodpovedného za náhradu škody;
- nie je možné zistiť motorové vozidlo, ktorého prevádzkou bola na území iného členského štátu spôsobená škoda;
- do dvoch mesiacov od vzniku škody spôsobenej prevádzkou motorového vozidla nie je možné zistiť poisťovateľa zodpovedného za náhradu škody.

PGF je tvorený z príspevkov členov (vrátane mimoriadnych), z hraničného poistenia („HP“), prijatými výnosmi zo zaistenia, výnosmi z finančného umiestnenia (termínovaných vkladov a dlhopisov) a z regresov. Keďže pohľadávka voči členským poisťovniam vo výške očakávaných konečných poistných plnení bola vykázaná už v otváracom výkaze o finančnej situácii (a priebežne aktualizovaná), príspevok členov je účtovaný súvahovým spôsobom ako nárast finančných prostriedkov PGF a zníženie aktív voči členom kancelárie.

Všetky výnosy spojené s tvorbou PGF sú kvôli zachovaniu nulovej bilancie Výkazu ziskov a strát kancelárie účtované súvzťažne cez nákladový účet Tvorba PGF a ako zníženie pohľadávky voči členom kancelárie.

Náklady spojené s PGF (likvidácia poistných udalostí PZP a prevádzka kancelárie) sú obdobne účtované voči výnosovému účtu Rozpustenie PGF a zvýšeniu pohľadávky voči členom kancelárie.

Prehodnotenie celkovej výšky záväzkov z poistenia PZP je účtované ako zvýšenie/zníženie pohľadávky voči členom a cez Výkaz ziskov a strát – „Výsledok zo zaistenia“. Nasledovné operácie sú účtované ako tvorba/čerpanie PGF:

- výnosy z poistných služieb (hraničné poistenie) (tvorba PGF);
- poistné plnenie (čerpanie PGF);
- regres poistného plnenia, refundácia (tvorba PGF);
- poistné plnenie postúpené zaistovateľovi (tvorba PGF);
- výnos z termínovaných vkladových účtov, vykázaný znížený o daň z príjmu voči PGF (tvorba PGF);
- náklady spojené s prevádzkou kancelárie (čerpanie PGF);
- precenenie finančného majetku oceňovaného cez Výkaz ziskov a strát (tvorba alebo čerpanie PGF).

Zostatok Poistného garančného fondu je vykázaný (podľa IFRS 17) vo Výkaze o finančnej situácii v bode 2.5.2. Závazky zo zaistných zmlúv (LIC).

Rozpočet kancelárie je každoročne schvaľovaný jej členmi spolu s príspevkami, ktoré slúžia na krytie tohto rozpočtu a aj na tvorbu PGF. Všetky úhrady nákladov súvisiace s prevádzkou kancelárie sú preto účtované voči PGF. Zostatok (nespotrebovaná časť) rozpočtu zostáva súčasťou PGF.

Osobitný účet zákonného poistenia („OÚ ZP“)

Zahájením činnosti kancelárie 1. 1. 2002 na ňu prešli všetky práva a povinnosti Slovenskej poisťovne, a. s., vzniknuté zo zákonného poistenia. Tieto práva a povinnosti uplatňuje a vykonáva v mene a na účet kancelárie Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.

Kancelária účtuje o OÚ ZP obdobne ako o PGF, okrem prehodnotenia celkovej výšky záväzku zo ZP, ktorý sa vykazuje súvahovo oproti PGF, avšak v jeho rámci neúčtuje o hraničnom poistení a rozpočte kancelárie.

Zostatok Fondu osobitného účtu zákonného poistenia je vykázaný (podľa IFRS 17) vo Výkaze o finančnej situácii v bode 2.5.1. Pohľadávky zo zaistných zmlúv (AIC) ako zníženie tejto položky.

1.7 Zamestnanecké požitky

1.7.1 Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky predstavujú priebežne platené mzdy a iné odmeny zamestnancom, ktoré si zaslúžili za ich pracovnú činnosť poskytnutú kancelárii v bežnom období a v predchádzajúcich obdobiach (vrátane odhadu nárokov za dovolenku nevycherpanú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka).

1.7.2 Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Závazok kancelárie vyplývajúci z dlhodobých zamestnaneckých požitkov predstavuje odhad súčasnej hodnoty odchodného v zmysle zákona č. 311/2001 Z. z. (Zákonník práce) pri odchode do dôchodku, ktoré kancelária poskytuje. Závazok je vypočítaný metódou projektovaných jednotkových kreditov pre každého zamestnanca, pričom je diskontovaný na jeho súčasnú hodnotu.

1.8 Daň z príjmov

Kancelária ako daňovník, ktorý nie je založený na podnikanie (viď § 12 ods. 3 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov), neúčtuje o dani z príjmov splatnej ani odloženej, s výnimkou dane z príjmov plynúcej z úrokov (tzv. zrážková daň). Táto daň sa považuje za konečnú a vysporiadanú.

1.9 Cudzia mena

1.9.1 Funkčná mena a mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka

Funkčná mena predstavuje menu primárneho ekonomického prostredia, v ktorom kancelária vykonáva svoje aktivity. Mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka kancelárie, je euro, ktoré je aj funkčnou menou kancelárie (viď bod 1.2. vyššie).

1.9.2 Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene vykonávané kanceláriou predstavujú transakcie v mene inej ako je funkčná mena. Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu aktuálnym kurzom Európskej centrálnej banky platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Peňažný majetok a peňažné záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na funkčnú menu kurzom Európskej centrálnej banky, platným k tomuto dňu. Kurzové rozdiely z prepočítania sa účtujú cez Výkaz ziskov a strát.

Nepeňažný majetok a nepeňažné záväzky, ktoré sú vyjadrené v cudzej mene a oceňované historickou cenou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Nepeňažný majetok a nepeňažné záväzky vyjadrené v cudzej mene a oceňované reálnou hodnotou, sú prepočítavané kurzom platným ku dňu určenia reálnej hodnoty.

1.10 Ostatný majetok

1.10.1 Majetok vlastnený kanceláriou

Majetok vlastnený kanceláriou predstavujú zariadenia výpočtovej techniky, dopravné prostriedky a ostatný inventár, ktorých hodnota je vyjadrená v historických cenách, znížených o kumulované odpisy. Oceňuje sa obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním.

1.10.2 Technické zhodnotenie

Kancelária zahrnie náklady technického zhodnotenia (angl. subsequent costs) do obstarávacej ceny majetku v okamihu vynaloženia týchto nákladov, ak je pravdepodobné, že kancelárii budú plynúť ekonomické úžitky súvisiace so zhodnoteným majetkom a technické zhodnotenie je spoľahlivo merateľné. Všetky ostatné náklady sú účtované ako náklad cez Výkaz ziskov a strát v okamihu vynaloženia.

1.10.3 Odpisy

Odpisy sú účtované ako náklad cez Výkaz ziskov a strát rovnomerne počas predpokladanej doby používania každej zložky majetku zahrnutej v položke Ostatný majetok.

Predpokladané doby používania sú nasledovné:

- Inventár 8 rokov
- Výpočtová technika 4 roky
- Dopravné prostriedky 4 roky
- E-dopravné prostriedky 2 roky

Zostatková hodnota, ak nie je nevýznamná, a doba používania sú prehodnocované každý rok.

1.10.4 Software

Ostatný majetok zahŕňa aj nehmotný majetok, a to software, ktorý je vyjadrený v historických cenách, znížených o oprávky. Oceňuje sa obstarávacou cenou zníženou o amortizáciu, ktorá zahŕňa cenu obstarania, náklady súvisiace s obstaraním a odpisy.

1.10.5 Technické zhodnotenie

Kancelária zahrnie náklady technického zhodnotenia (angl. subsequent costs) do obstarávacej ceny nehmotného majetku v okamihu vynaloženia týchto nákladov, ak je pravdepodobné, že kancelárii budú plynúť ekonomické úžitky súvisiace so zhodnoteným majetkom a technické zhodnotenie je spoľahlivo merateľné. Všetky ostatné náklady sú účtované ako náklad cez Výkaz ziskov a strát v okamihu vynaloženia.

1.10.6 Amortizácia

Amortizácia je účtovaná cez Výkaz ziskov a strát rovnomerne počas predpokladanej doby používania každej zložky nehmotného majetku. Predpokladaná doba používania sú štyri roky.

Zostatková hodnota, ak nie je nevýznamná, a doba používania sú prehodnocované každý rok.

1.11 Finančný majetok

Finančný majetok kancelárie je zaradený do nasledujúcich kategórií v závislosti od účelu, na ktorý bol získaný. Kancelária určuje klasifikáciu pri prvotnom vykázaní. Kancelária zatriedí všetky finančný majetok na základe obchodného modelu pre riadenie majetku a na základe zmluvných podmienok majetku na: majetok v amortizovanej hodnote alebo majetok v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. Finančný majetok je pri prvotnom zaúčtovaní ocenený reálnou hodnotou.

1.11.1 Oceňovaný amortizovanou hodnotou

Dopad účtovného štandardu IFRS 9 – Finančné nástroje na účtovnú závierku spoločnosti posúdila kancelária ako nevýznamný. Dopad tohto štandardu posudzujú finančné inštitúcie, ktoré majú významný finančný majetok (napr. cenné papiere, úverové pohľadávky), vykazujú obchodné pohľadávky, používajú zabezpečovacie nástroje alebo iné finančné nástroje, na ktoré sa vzťahuje metodika zníženia hodnoty podľa pravidiel tohto štandardu.

Termínované vklady v bankách predstavujú finančný majetok a boli zaradené do kategórie finančný majetok oceňovaný amortizovanou hodnotou. Tieto vklady predstavujú nederivátový finančný majetok s pevnou splatnosťou a sú oceňované v amortizovanej hodnote (angl. amortized costs), metódou efektívnej úrokovej miery. Kancelária spĺňa podľa SPPI testu model na ocenenie v amortizovanej hodnote. SPPI test vyžaduje, aby zmluvné podmienky finančného aktíva viedli k peňažným tokom, ktoré sú výlučne platbami istiny a úroku. Úrok je definovaný ako kompenzácia za časovú hodnotu peňazí a úverové riziko, hoci môže zahŕňať aj kompenzáciu za likviditu, administratívne náklady a ziskovú maržu. Peňažné toky,

ktoré poskytujú kompenzáciu za takéto riziká, prejdú testom SPPI, pretože sú v súlade so základnými úverovými podmienkami. Dopad opravnej položky ECL vyhodnotila kancelária ako nemateriálny.

Ako vklady v bankách sú samostatne vykazované vklady na osobitnom účte zákonného poistenia („OÚ ZP“) na plnenie záväzkov zo zákonného poistenia a vklady v bankách na plnenie záväzkov z povinného zmluvného poistenia („PZP“), ktoré predstavujú zostatok poistného garančného fondu („PGF“).

1.11.2 Oceňovaný reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát

Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát predstavuje finančný majetok, ktorý kancelária klasifikovala na základe obchodného modelu a SPPI testu pri prvotnom účtovaní, že bude oceňovaný reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát. Tento finančný majetok kryje záväzky z poistných zmlúv, ktoré sú preceňované cez Výkaz ziskov a strát.

Všetok finančný majetok je prvotne zaúčtovaný v jeho reálnej hodnote.

Po prvotnom účtovaní je finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát a následne oceňovaný reálnou hodnotou bez odpočítania transakčných nákladov, ktoré môžu vzniknúť pri jeho vyradení.

Realizované a nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát sú účtované cez Výkaz ziskov a strát v období, kedy nastanú. Čistá zmena v reálnej hodnote finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez Výkaz ziskov a strát zahŕňa úrokové výnosy.

1.11.3 Stanovenie reálnej hodnoty

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo ktorá by bola zaplatená za prevod záväzku pri bežnej transakcii medzi účastníkmi trhu ku dňu ocenenia.

Reálna hodnota kótovaného finančného majetku je založená na jeho kurze nákupu (angl. bid price) ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, pokiaľ sú takéto ceny k dispozícii. Ak trh pre určitý finančný majetok nie je aktívny, reálnu hodnotu určí kancelária pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy predstavujú napríklad použitie nedávno realizovaných transakcií za bežných obchodných podmienok, odkazovanie na iné finančné nástroje, ktoré sú v podstate rovnaké, analýzu diskontovaných peňažných tokov a oceňovacie modely opcií. Ak hodnota cenného papiera nie je spoľahlivo určiteľná, tak je oceňovaný obstarávacou cenou. Úvery a pohľadávky sú oceňované zostatkovou hodnotou (angl. amortized cost) s použitím efektívnej úrokovej miery zníženej o zníženie hodnoty.

Zvolená oceňovacia technika využíva v čo možno najväčšej miere vstupy dostupné priamo z trhu, minimalizuje spoliehanie sa na odhady špecifické pre kanceláriu, zahŕňa všetky faktory, ktoré by účastníci trhu zvažovali pri stanovení ceny a je konzistentná so všeobecne uznávanými ekonomickými metodológiami pre oceňovanie finančných nástrojov.

Kancelária stanovuje reálnu hodnotu použitím nasledovnej hierarchie, ktorá odráža významnosť pozorovateľných vstupov pri stanovení reálnej hodnoty:

- Úroveň 1: Kótovaná trhová cena (neupravená) na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Úroveň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch pozorovateľných priamo (t. j. ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien). Táto kategória zahŕňa nástroje oceňované prostredníctvom:
 - kótovanej trhovej ceny na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótovanej ceny pre identické alebo podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.

- Úroveň 3: Oceňovacie techniky využívajúce významné vstupy nepozorovateľné na trhu.

Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a kde vstupy nepozorovateľné na trhu môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe kótovanej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú úpravu (nepozorovateľnú priamo na trhu) alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

1.12 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty zahŕňajú hotovosť a vklady splatné na požiadanie. Sú neoddeliteľnou súčasťou riadenia peňažných tokov kancelárie.

1.13 Netechnické rezervy

Rezerva sa vytvára, keď je právny alebo odvodený (angl. constructive) záväzok ako výsledok minulej udalosti a je pravdepodobné, že vyrovnanie tohto záväzku bude vyžadovať úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sa určia diskontovaním budúcich peňažných tokov diskontnou sadzbou, ktorá odráža súčasnú situáciu na trhu, časovú hodnotu peňazí a špecifické riziká súvisiace s týmito záväzkami.

Pokiaľ je podľa názoru vedenia kancelárie pravdepodobnosť úbytku ekonomických úžitkov pri vysporiadaní zanedbateľná, kancelária neučtuje o rezerve, ale prípadné nároky vykáže ako podmienené záväzky, pričom vykáže pre každú skupinu podmienených záväzkov krátky opis charakteru podmieneného záväzku.

1.14 Lízing

IFRS 16 eliminuje rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom u nájomcu. Podľa IFRS 16 zmluva je nájmom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať požívanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca vykázal majetok, ku ktorému má právo používania a zároveň záväzok z lízingu. Aktívum s právom na užívanie sa vykáže na začiatku nájmu a jeho počiatočná hodnota sa stanoví ako súčet počiatočnej hodnoty záväzku z nájmu a platieb nájomného uskutočnených pred alebo v deň začatia nájmu. Doba nájmu vychádza z dohodnutej doby nájmu ako aj možnosti jej predčasného ukončenia alebo predĺženia zmluvy. Majetok sa odpisuje rovnomerne počas doby nájmu od začatia nájmu až po jeho ukončenie. Odpisovať sa začína dňom začatia nájmu. Záväzok z nájmu sa oceňuje v deň začiatku nájmu prvotne v súčasnej hodnote lízingových splátok počas doby nájmu s použitím prírastkovej úrokovej sadzby na základe dostupných finančných informácií. Následné precenenie záväzku sa vykoná v prípade zmien podmienok zmluvy.

Kancelária uplatnila praktické výnimky v súlade s IFRS 16 a nezahrnula lízingy s dobou nájmu kratšou ako 12 mesiacov, ktoré neobsahujú kúpnu opciu a lízingy, alebo pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu, do majetku s právom na užívanie.

2 Účtovné odhady a úsudky

Hlavné účtovné zásady, metódy a odhady a ich aplikácie sú posudzované kanceláriou pre každé účtovné obdobie.

Hlavné zdroje neistoty týkajúcej sa odhadov

Bod 2.9. obsahuje informácie o predpokladoch a neistote týkajúcich sa poistno-technických záväzkov (t. j. záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv). Bod 2.1. obsahuje popis faktorov úverového, poistného, trhového rizika a rizika likvidity spolu s opisom riadenia týchto rizík.

Hlavné účtovné úsudky pri používaní účtovných zásad a metód kancelárie

Hlavné účtovné úsudky týkajúce sa používania účtovných zásad a metód prijatých kanceláriou sú opísané v bodoch 1.5. až 1.13. a v bode 2.9.

Klasifikácia, oceňovanie a zaradenie zmlúv

Zmluvy sú klasifikované ako poistné zmluvy, ak prenášajú významné poistné riziko od poistníka na kanceláriu. Obdobne sa postupuje aj v prípade zaistných zmlúv. Zmluvy hraničného poistenia boli klasifikované ako poistné zmluvy. Ide iba o krátkodobé poistné zmluvy s dobou poistenia spravidla jeden mesiac a jednorazovou úhradou poistného. Záväzky z poistenia sa odhadujú na základe predpokladov popísaných v bode 2.9. Spôsob určenia predpokladov.

Kancelária účtuje o dvoch skupinách záväzkov z poistných zmlúv (LIC):

1. záväzky z bývalého zákonného poistenia (ďalej aj „ZP“) vzniknuté do 31.12.2001, a
2. záväzky z poistných udalostí spadajúce do Poistného garančného fondu (ďalej aj „PGF“).

Záväzky z poistných zmlúv pre ZP (LIC ZP) sú stanovené vo výške finančných tokov z plnení, pričom budúce finančné toky sú diskontované aktuálnymi diskontnými mierami.

Záväzky z poistných zmlúv pre PGF (LIC PGF) sú stanovené vo výške finančných tokov z plnení, pričom budúce finančné toky sú diskontované aktuálnymi diskontnými mierami iba v prípade, že sa nepredpokladá vyplatenie poistného plnenia do jedného roka od dátumu vzniku poistnej udalosti.

Prechodom na IFRS-17 kancelária vykázala pri LIC jednotlivých skupín poistných zmlúv aj rizikovú prirážku na nefinančné riziká (Risk Adjustment, ďalej aj „RA“).

K 31. 12. 2025 bola RA pre portfólio záväzkov zo ZP stanovená tak, aby zodpovedajúca hladina spoľahlivosti (Confidence Level, ďalej aj „CL“), čiže pravdepodobnosti, že konečná výška záväzku neprekročí hladinu stanovenú ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej prirážky (BE + RA), dosiahla aspoň 60 %. Prirážka na nefinančné riziká pre záväzky zo ZP je k 31. 12. 2025 vo výške 0,720 mil. EUR.

Pre výpočet hladiny spoľahlivosti bolo použité normálne rozdelenie výšky záväzkov (stredná hodnota vo výške BE a rozptyl vo výške alikvotne zodpovedajúcej jednej štvrtine rozdielu medzi dolným a horným odhadom k 31. 12. 2024); za týchto predpokladov je CL k 31. 12. 2025 vo výške 60 %.

Pre záväzky spadajúce do PGF sú poistné udalosti bez zodpovedajúceho poistného krytia (neexistuje k nim – ani nikdy neexistovala – žiadna poistná zmluva; ide najmä o poistné udalosti spôsobené nepoistenými, resp. nezistenými vozidlami). Z pohľadu nefinančných rizík čelia záväzky spadajúce do PGF obvyklým rizikám (najmä dlhovekosť a valorizácia). Prirážka na nefinančné riziká pre tieto záväzky bola stanovená tak, aby zodpovedajúca hladina spoľahlivosti (za predpokladu štandardnej odchýlky vo výške 9 %, čo zodpovedá štandardnému vzorcu Solventnosť II) dosiahla 60 %. Prirážka na nefinančné riziká pre záväzky spadajúce do PGF je k 31. 12. 2025 vo výške 0,532 mil. EUR.

Pri posudzovaní, či môže nastať situácia, kedy by dodatočné plnenia boli splatné a významné, sa berie do úvahy celá doba trvania zmluvy a všetky poistné riziká, ktoré zmluva prenáša, vrátane dojednaných pripoistení. Ak bola zmluva klasifikovaná ako poistná, ostane takto klasifikovaná až do svojho ukončenia.

2.1 Riadenie poistného a finančného rizika

2.1.1 Riziko vyplývajúce z poistných zmlúv

Kancelária nerobí selekciu upisovania svojich rizík, nakoľko vzťahy kancelárie k poškodeným vyplývajú z ustanovení zákona o PZP. Kancelária odškodňuje poškodených spôsobom a v rozsahu vymedzeným zákonom.

Kancelária úzko spolupracuje so štátnou správou formou podávania pravidelných informácií o nepoistených vozidlách pre účely represie v správnom konaní a dôsledne uplatňuje všetky svoje nároky na refundácie plnení od vinníkov v prípadoch, kde jej podľa Zákona náhrada plnenia patrí.

Kancelária postupuje zaistovateľom podiely na rizikách vyplývajúcich z poisťovacej činnosti za účelom zníženia možných čistých strát prostredníctvom redukcie rizika. Za týmto účelom má kancelária uzavreté zaistné zmluvy na zaistenie škodového nadmerku (angl. excess of loss – X/L), prostredníctvom makléra Aon Bratislava s.r.o. Majetok, záväzky, výnosy a náklady vyplývajúce zo zaistných zmlúv sú prezentované oddelene od majetku, záväzkov, výnosov a nákladov vyplývajúcich zo súvisiacich poistných zmlúv, pretože zaistné zmluvy nezbavujú kanceláriu priamych záväzkov voči poisteným.

Prehľad záväzkov z poistenia (z poistných aj zaistných zmlúv) je bez zohľadnenia pohľadávky voči členom kancelárie, ktorí ručia za jej záväzky v pomere podľa výšky ich podielu:

v tis. EUR	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Záväzky z poistenia	65 854	66 013
Záväzky z poistných zmlúv	60 544	60 792
- z toho PZP	16 092	14 930
- z toho ZP*)	44 452	45 862
Záväzky zo zaistných zmlúv	5 310	5 221

**Hodnota záväzku je bez zohľadnenia pohľadávky voči členom kancelárie, ktorí ručia za jej záväzky v pomere podľa výšky ich podielu.*

Povinné zmluvné poistenie a zákonné poistenie

Faktory poistného rizika a predpoklady (vrátane vplyvu zmeny predpokladov) použité pri kalkulácii poistných záväzkov z poistných zmlúv, vrátane analýzy citlivosti, sú uvedené v bode 2.9.

2.1.2 Finančné riziko

Kancelária je vystavená finančnému riziku prostredníctvom svojich poistných zmlúv, finančného majetku, finančných záväzkov a aktív vyplývajúcich zo zaistných zmlúv. Ako je vyššie uvedené, cieľom kancelárie je umiestniť prostriedky zodpovedajúce záväzkom z poistných zmlúv a záväzkom podľa zákona do majetku, ktorý podlieha rovnakým alebo podobným finančným rizikám a durácii. Táto zásada zabezpečuje schopnosť kancelárie plniť svoje zmluvné záväzky v čase ich splatnosti.

2.1.2.1 Súlad medzi majetkom a záväzkami

Zmluvy neživotného poistenia	31. 12. 2025		31. 12. 2024	
v tis. EUR	Účtovná hodnota		Účtovná hodnota *)	
	Majetok	Záväzky	Majetok	Záväzky
PZP	19 459	21 402	19 657	20 150
OÚ ZP	44 453	44 452	45 735	45 862
	63 912	65 853	65 393	66 013
Ostatný majetok	3 649		1 457	
Ostatné záväzky		1 708		837
	67 561	67 561	66 850	66 850

2.1.2.2 Úrokové riziko

Na strane majetku je kancelária vystavená miernemu úrokovému riziku, keďže svoje prostriedky vkladá v menšej miere do štátnych dlhopisov emitentov s vysokým ratingom a na krátkodobé termínované vklady s garantovanou úrokovou mierou (obsahujú riziko reinvestície) počas celej doby trvania vkladu alebo na bežné bankové účty. Odhady peňažných tokov záväzkov ako aj vplyv fluktuácie úrokovej miery na investičné portfólio a záväzky z investičných a poistných zmlúv sú modelované aktuárskymi modelmi. Úrokové riziko je vyššie najmä pre záväzky s dlhšou dobou výplaty (dôchodky pri zdravotných škodách, pozostalostných rentách) alebo pri regresovaných škodách zo strany Sociálnej poisťovne.

Tabuľka nižšie vyjadruje dopad citlivosti záväzkov zo ZP a PZP na riziko úrokovej miery, ktorému je kancelária vystavená. Analýza bola vykonaná za použitia hodnôt k 31. 12. 2025. Z dôvodu zachovania nulovej bilancie nákladov a výnosov kancelárie a po zohľadnení povinnosti členov kancelárie kryť všetky záväzky zo ZP a PZP dopad precenenia aktív a záväzkov znamená rovnakú zmenu majetku aj záväzkov kancelárie.

	Posun krivky nadol o 50 bps	Aktuálna sadzba	Posun krivky nahor o 50 bps
Hodnota	69 447	65 853	63 976
Zmena	3 594	-	(1 877)

Stav k 31. decembru 2025	Finančný majetok					
v tis. EUR	Efektívna úroková miera	Menej ako jeden rok	Jeden až päť rokov	Päť až desať rokov	Nad desať rokov	Celkom
Dlhové cenné papiere s pevným výnosom	3,59%	1 467	1 586	-	-	3 054
Vklady v bankách	2,10%	15 406	8 099	-	-	23 505
Majetok celkom		16 874	9 685	-	-	26 559

Stav k 31. decembru 2024	Finančný majetok					
v tis. EUR	Efektívna úroková miera	Menej ako jeden rok	Jeden až päť rokov	Päť až desať rokov	Nad desať rokov	Celkom
Dlhové cenné papiere s pevným výnosom	3,96%	1 502	3 085	-	-	4 587
Vklady v bankách	3,51%	23 640	-	-	-	23 640
Majetok celkom		25 142	3 085	-	-	28 227

2.1.2.3 Úverové riziko

Kancelária je vystavená úverovému riziku voči členom kancelárie a voči zaistovateľom. Toto riziko je eliminované prostredníctvom Štatútu kancelárie a Zákona, ktorý v prípade neuhradenia záväzku niektorým z členov (prípadne zaistovateľom), ukladá ostatným členom prebrať tento záväzok v plnej výške.

Kancelária je tiež vystavená úverovému riziku vyplývajúcemu z umiestnenia jej finančných prostriedkov v termínovaných vkladoch v bankách a v dlhopisoch. Toto riziko sa snaží eliminovať investovaním v bankách na území Slovenskej republiky s ratingom od renomovaných ratingových agentúr. Žiadne finančné nástroje nie sú po termíne splatnosti a nemajú ani zníženú hodnotu. V roku 2025 kancelária umiestnila finančné prostriedky aj na termínované účty v banke, ktorá nespupracuje s ratingovými spoločnosťami. Rating bánk, v ktorých mala kancelária termínované vklady je uvedený v nasledovnej tabuľke (podľa ratingových agentúr Moody's respektíve Fitch):

Termínované vklady	v tis. EUR			
	bez ratingu	A2	A3/A-/BBB/Baa1/BBB+	SPOLU
31.decembru 2025	3 038	6 717	13 750	23 505
	bez ratingu	A2	A3/BBB/Baa1/BBB+	SPOLU
31.decembru 2024	-	-	23 640	23 640

Počas roka 2016 členovia kancelárie splatili evidované záväzky za splatné príspevky na evidované záväzky kancelárie zo zákonného poistenia podľa zaúčtovaného odhadu tohto záväzku k 31. 12. 2015. Kancelária investovala prijaté finančné prostriedky do nákupu štátnych a ostatných dlhopisov s dobou splatnosti umožňujúcou kancelárii splácať svoje záväzky v časovom horizonte rokov od 2020 do 2029. Dlhopisy sú rozdelené na základe zostatkovej doby splatnosti na krátkodobé (do 1 roka), strednodobé (1– 5 rokov) a dlhodobé (viac ako 5 rokov). Pri nákupe dlhopisov bola venovaná osobitná pozornosť ratingu ich eminentov. Štruktúra nakúpených dlhopisov s ratingom emitentov (podľa ratingovej agentúry Moody's, respektíve S&P) sú uvedené v nasledovnej tabuľke (pokles hodnoty dlhopisov v roku 2025 o 49 tis. EUR je najmä z poklesu reálnej hodnoty dlhopisov):

Dlhopisy						SPOLU
k 31. decembru 2025	A1/A2	A3/A-	Baa1/BBB+	Baa2	Baa3/BBB-	v tis. EUR
Štátne dlhopisy dlhodobé	3 054	-	-	-	-	3 054
Štátne dlhopisy strednodobé		-	-	-	-	0
Korporátne dlhopisy	-	-	-	-	-	-
Spolu	3 054	-	-	-	-	3 054

Dlhopisy						SPOLU
k 31. decembru 2024	A1/A2	A3/A-	Baa1/BBB+	Baa2	Baa3/BBB-	v tis. EUR
Štátne dlhopisy dlhodobé	1 590	-	-	-	-	1 590
Štátne dlhopisy strednodobé	2 997	-	-	-	-	2 997
Korporátne dlhopisy	-	-	-	-	-	-
Spolu	4 587	-	-	-	-	4 587

2.1.2.4 Riziko likvidity

Dôležitou súčasťou riadenia likvidity kancelárie je zabezpečenie dostatočného množstva peňažných prostriedkov na vyplatenie splatných záväzkov.

Kancelária čerpá prostriedky na krytie záväzkov predovšetkým z príspevkov svojich členov, ktorí sú ich povinní platiť v súlade so zákonom. Kancelária každoročne zverejňuje pre svojich členov predikciu svojich požiadaviek na výšku príspevkov, ktorá spolu so zohľadnením podielu členov na príspevku umožňuje premietnuť riziká kancelárie do kalkulovaných sadzieb poistného. Ďalšími zdrojmi prostriedkov sú náhrady plnení od subjektov povinných kancelárii nahradiť plnenia podľa Zákona (regresy).

Zákon ukladá poisťovniam (členom kancelárie) povinnosť platiť kancelárii príspevky na krytie jej splatných záväzkov a v prípade nedostatku týchto zdrojov jej umožňuje žiadať mimoriadny príspevok.

Z dlhodobého hľadiska kancelária odhaduje predpokladanú likviditu odhadovaním budúcich peňažných tokov formou spracovania prognózy predkladanej členom na trojročný časový horizont. Toto rozhodnutie bolo prijaté na Zhromaždení členov konanom dňa 9. decembra 2021. Hodnota finančných prostriedkov zo ZP na konci roka 2025 postačovala na úhradu odhadovaných záväzkov na obdobie 3,8 roka (odhad podľa aktuárskeho modelu). Hodnota ukazovateľa pokrytia aktív pasívami ZP dosahuje hodnotu 25,7% a z toho dôvodu kancelária pripravuje plán na navýšenie disponibilných likvidných prostriedkov ZP v budúcom období.

Nasledovné tabuľky vyjadrujú zmluvné peňažné toky majetku a záväzkov kancelárie:

Rok 2025	Zmluvné peňažné toky *								
v tis. EUR	Účtovná hodnota	menej ako 1 rok	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	viac ako 5 rokov	neurčená splatnosť	SPOLU
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou*	3 054	1 481	108	54	1 542		-	-	3 184
Finančný majetok oceňovaný amortizovanou hodnotou	23 505	15 406	6 073	-	-	2 026	-	-	23 505
Aktíva zo zaistných zmlúv	33 783	-	-	-	-	-	-	33 783	33 783
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	3 570	3 570	-	-	-	-	-	-	3 570
Spolu aktíva z poistenia:	63 912	20 458	6 181	54	1 542	2 026	0	33 783	64 043
Záväzky z poisťných zmlúv*	60 544	8 572	7 747	4 659	3 463	2 825	46 709	5 987	79 962
Záväzky zo zaistných zmlúv	5 310	2 130	1 812	649	218	59	112	329	5 310
Spolu pasíva z poistenia:	65 853	10 703	9 558	5 308	3 681	2 885	46 820	6 316	85 272
	(1 941)	9 755	(3 378)	(5 254)	(2 140)	(859)	(46 820)	33 783	(21 229)

Rok 2024	Zmluvné peňažné toky *								
v tis. EUR	Účtovná hodnota	menej ako 1 rok	1-2 roky	2-3 roky	3-4 roky	4-5 rokov	viac ako 5 rokov	neurčená splatnosť	SPOLU
Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou*	4 587	1 652	1 535	54	54	1 541	--	--	4 836
Finančný majetok oceňovaný amortizovanou hodnotou	23 640	23 640	--	--	--	--	--	--	23 640
Aktíva zo zaistných zmlúv	32 519	--	--	--	--	--	--	32 519	32 519
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	4 647	4 647	--	--	--	--	--	--	4 647
Spolu aktíva z poistenia:	65 393	29 939	1 535	54	54	1 541	--	32 519	65 642
Záväzky z poisťných zmlúv *	60 792	13 930	7 357	6 041	4 705	3 338	37 232		72 603
Záväzky zo zaistných zmlúv	5 221	2 349	1 044	783	522	261	261	--	5 221
Spolu pasíva z poistenia:	66 013	16 279	8 401	6 824	5 227	3 599	37 493	--	77 824
	(620)	13 659	(6 866)	(6 770)	(5 173)	(2 058)	(37 493)	32 519	(12 182)

* Zmluvné peňažné toky finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou a záväzkov z poisťných zmlúv sú nediskontované. Všetky ostatné položky peňažných tokov, ktoré sú uvedené v tabuľke, sú diskontované.

2.2 Ostatný majetok

Prehľad o pohyboch hmotného a nehmotného majetku a ostatných pohľadávkach od 1. 1. do 31. 12. je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Rok 2025	v tis. EUR				
	stav k 1. 1.	prírastky/úbytky	zmena oprávok	odpisy 2025	stav k 31. 12.
Hmotný majetok	459	876	(36)	152	1 299
Obstaranie	2	(2)			0
Výpočtová technika	212	235	(32)	117	415
Stroje, prístroje a zariadenia	0	(1)	3	0	2
Dopravné prostriedky	25	48	(30)	31	43
Inventár	6	0	(1)	1	5
Budovy - stavebné úpravy	98	0	(3)	3	95
Drobný hmotný majetok	0	(27)	27	0	0
Právo na užívanie	116	623			739
Nehmotný majetok	677	1 679	(218)	254	2 138
Obstaranie	31	1 150		0	1 181
Software	646	535	(224)	254	957
Ostatný NM	0	(6)	6	0	0
Ostatné pohľadávky	308	2 907	(2 891)	-	324

Rok 2024	v tis. EUR				
	stav k 1.1.	prírastky/úbytky	zmena oprávok	odpisy 2024	stav k 31. 12.
Hmotný majetok	578	(24)	(95)	116	459
Obstaranie	5	(3)	0	0	2
Výpočtová technika	239	78	(105)	105	212
Stroje, prístroje a zariadenia	0	0	0	0	0
Dopravné prostriedky	0	17	8	8	25
Inventár	0	6	0	0	6
Budovy - stavebné úpravy	101	0	(3)	3	98
Drobný hmotný majetok	0	(5)	5	0	0
Právo na užívanie	233	(117)			116
Nehmotný majetok	500	356	(179)	325	677
Obstaranie	6	25	0	0	31
Software	494	331	(179)	325	646
Ostatný NM	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky	327	2 361	(2 380)	--	308

2.2.1 Hmotný majetok

Hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou na sumu 1 000 tis. EUR. Majetok vykazovaný ako "právo na užívanie" nie je krytý uvedeným poistením.

Kancelária v roku 2025 zaradila na účtoch hmotného majetku výpočtovú techniku v hodnote 235 tis. EUR.

Na majetok kancelárie nie je uvalené žiadne ručenie.

Dohody o kúpe

K 31. 12. 2025 kancelária nemala žiadne nevyrovnané dohody o kúpe v súvislosti s hmotným majetkom.

2.2.2 Nehmotný majetok

Kancelária obstaráva programové produkty dodávateľsky, prostredníctvom zmlúv o údržbe a rozvoji informačného systému kancelárie. V roku 2025 bol na účtoch programových produktov zaradený prevádzkový software v hodnote 566 tis. EUR. Kancelária zmenila spôsob použitia prostriedkov určených pre rozvoj IT systémov a uprednostnila investície do softwarových produktov pred platením IT-služieb poskytujúcich údržbu systémov.

Na účte obstarania nehmotného majetku je vykázaný zaplatený preddavok na projekt súvisiaci s vývojom nového informačného systému pre kanceláriu, a to vo výške 1 181 tis. EUR.

Dohody o kúpe

K 31. 12. 2025 kancelária nemala žiadne nevyrovnané dohody o kúpe v súvislosti s nehmotným majetkom.

2.3 Finančný majetok

V priebehu účtovného obdobia kancelária účtovala a evidovala účtovné prípady týkajúce sa finančného majetku samostatne pre OÚ ZP a pre PGF. Kancelária využívala na zhodnotenie finančných prostriedkov termínované vklady v bankách v Slovenskej republike a štátne dlhopisy MF SR.

2.4 Vklady v bankách

Pohyby termínovaných vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote sú nasledovné:

Termínované vklady			
v tis. EUR	PGF	OÚ ZP	Celkom
Stav k 1. januáru 2025	16 550	7 090	23 640
Prírastky/úbytky stavu	(97)	(506)	(603)
Úrokový výnos*)	402	170	571
Daň z príjmu	(66)	(37)	(103)
Stav k 31. decembru 2025	16 788	6 717	23 505

Termínované vklady			
v tis. EUR	PGF	OÚ ZP	Celkom
Stav k 1. januáru 2024	14 205	8 629	22 834
Prírastky/úbytky stavu	1 874	(1 780)	94
Úrokový výnos*)	605	307	912
Daň z príjmu	(134)	(66)	(200)
Stav k 31. decembru 2024	16 550	7 090	23 640

*) Úrokový výnos je vypočítaný efektívnou úrokovou mierou. Priemerné úrokové sadzby na termínovaných vkladoch dosahovali počas roka 2,10 % (2024: 3,67 %).

2.4.1 Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

Kancelária eviduje finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát v štátnych dlhopisoch s predpokladanou dobou splatnosti prevyšujúcou dvanásť mesiacov po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Spôsob evidencie majetku umožňujúci obchodovanie má obmedziť riziká vo forme nepredvídateľných zmien vo vývoji splatnosti záväzkov alebo zmeny bonity cenných papierov.

Dlhopisy			
v tis. EUR	PGF	OÚ ZP	Celkom
Stav k 1. januáru 2025	-	4 587	4 587
Prírastky/úbytky stavu	-	(1 533)	(1 533)
Daň z príjmu	-	0	0
Stav k 31. decembru 2025	-	3 054	3 054

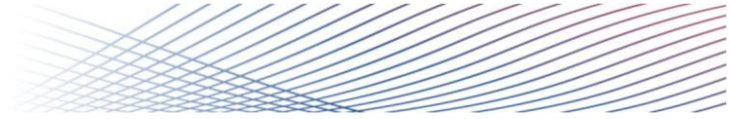
Dlhopisy			
v tis. EUR	PGF	OÚ ZP	Celkom
Stav k 1. januáru 2024	-	5 391	5 391
Prírastky/úbytky stavu	-	(804)	(804)
Daň z príjmu	-	0	0
Stav k 31. decembru 2024	-	4 587	4 587

Určenie hierarchie reálnej hodnoty finančného majetku:

k 31. decembru 2025				
v tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Termínované vklady	-	23 505	-	23 505
Dlhové cenné papiere určené na predaj	3 054	-	-	3 054
Celkom	3 054	23 505	-	26 559

k 31. decembru 2024				
v tis. EUR	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Termínované vklady	-	23 640	-	23 640
Dlhové cenné papiere určené na predaj	4 587	-	-	4 587
Celkom	4 587	23 640	-	28 227

Reálna hodnota (fair value) dlhových cenných papierov s existujúcim trhovým kurzom je stanovená prostredníctvom existujúceho trhového kurzu, resp. cenou určenou interpoláciou cien určených tvorcami trhu.



2.5 Poistné a zaistné zmluvy

	2025	2024
Závazky z poistných zmlúv	(60 544)	(60 792)
- záväzky z poistných zmlúv (ZP)	(44 452)	(45 862)
- záväzky z poistných zmlúv (PZP)	(16 092)	(14 930)
Aktíva zo zaistných zmlúv (ZP)	33 783	32 519
Závazky zo zaistných zmlúv (PZP)	(5 310)	(5 221)

Kancelária ocenila záväzky k 31.12.2025 z poistných zmlúv na hodnotu 60 544 tis. EUR, čo je nižšia hodnota o 248 tis. EUR oproti stavu zaúčtovanému k 31.12.2024. K poklesu záväzkov oboch portfólií prispeli výplaty poistných nárokov, precenenie z dôvodu zmeny diskontnej krivky a odchýlka očakávaných nárokov od aktuálnych nárokov zistených k 31.12.2025.

Aktíva zo zaistných zmlúv tvoria najmä očakávané budúce príspevky členov kancelárie na doplnenie aktív na pokrytie nárokov zo ZP, tzn. súčasný deficit zdrojov ZP.

Závazky zo zaistných zmlúv predstavujú najlepší odhad očakávaných peňažných tokov kancelárie z budúcich regresov z PZP.



2.5.1 Aktíva zo zaistných zmlúv (AIC) – Zákonné poistenie

Analýza podľa zostávajúceho krytia a vzniknutých poistných udalostí	2025				2024			
	Závazky na zostávajúce krytie	Závazky zo vzniknutých poistných udalostí		Celkom	Závazky na zostávajúce krytie	Závazky zo vzniknutých poistných udalostí		Celkom
		Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko			Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	
v tis. EUR								
Otvárací stav k 1. 1.	-	33 259	(740)	32 519	-	30 517	(1 533)	28 984
Zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI								
Alokácia zaplateného poistného zo zaistenia	-				-	-	-	-
Úpravy aktív zo vzniknutých poistných udalostí		1 244	20	1 264	-	2 742	793	3 535
Čisté náklady zo zaistných zmlúv	-	1 244	20	1 264	-	2 742	793	3 535
Čistý finančný výnos zo zaistných zmlúv					-	-	-	-
Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI	-	1 244	20	1 264	-	2 742	793	3 535
Peňažné toky								
Zaplatené poistné	-				-	-	-	-
Prijaté sumy	-				-	-	-	-
Celkové peňažné toky	-				-	-	-	-
Konečný stav k 31. 12.	-	34 503	(720)	33 783	-	33 259	(740)	32 519



2.5.2 Závazky zo zaistných zmlúv (LIC) – PZP

Analýza podľa zostávajúceho krytia a vzniknutých poistných udalostí	2025				2024			
	Závazky na zostávajúce krytie	Závazky zo vzniknutých poistných udalostí		Celkom	Závazky na zostávajúce krytie	Závazky zo vzniknutých poistných udalostí		Celkom
		Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko			Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	
v tis. EUR								
Otvárací stav k 1. 1.	-	(4 673)	(547)	(5 221)		(3 959)	(518)	(4 477)
Zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI								
Alokácia zaplateného poistného zo zaistenia	-				-	-	-	-
Získanie vzniknutých poistných udalostí a iných nákladov na poistné služby od zaistovateľa	-	8 263	-	8 263	-	8 398		8 398
Úpravy aktív zo vzniknutých poistných udalostí		1 535	472	2 007		887	(29)	858
Čisté náklady zo zaistných zmlúv	-	9 798	472	10 270	-	9 285	(29)	9 256
Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI	-	9 798	472	10 270	-	9 285	(29)	9 256
Peňažné toky								
Zaplatené poistné	-	669		669	-	-	-	-
Prijaté sumy (prijaté členské príspevky)	-	(11 028)		(11 028)	-	(10 000)	-	(10 000)
Celkové peňažné toky	-	(10 360)		(10 360)	-	(10 000)	-	(10 000)
Konečný stav k 31. 12.	-	(5 235)	(75)	(5 310)	-	(4 674)	(547)	(5 221)

Prijaté sumy predstavujú riadne príspevky členov v roku 2025 vo výške 11 miliónov EUR (2024: 10 miliónov EUR).



2.6 Závazky z poistných zmlúv (LIC)

2.6.1 Zákonné poistenie

Analýza podľa zostávajúceho krytia a vzniknutých poistných udalostí	2025				2024			
	Závazky zostávajúceho krytia	Závazky zo vzniknutých poistných udalostí			Závazky zostávajúceho krytia	Závazky zo vzniknutých poistných udalostí		
		Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Celkom		Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Celkom
v tis. EUR								
Otvárací stav k 1. 1	-	(45 122)	(740)	(45 862)	-	(43 066)	(1 533)	(44 599)
Zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI								
Výnosy z poistenia				-				-
Náklady na poistné služby								
Vzniknuté náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby		(380)		(380)		(269)		(269)
Úpravy záväzkov z titulu vzniknutých poistných udalostí		(1 734)	20	(1 714)		(2 225)	793	(1 432)
	-	(2 115)	20	(2 095)	-	(2 494)	793	(1 701)
Výsledok poistnej služby	-	(2 115)	20	(2 095)	-	(2 494)	793	(1 701)
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv		1 015		1 015		(2 006)		(2 006)
Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI	-	(1 099)	20	(1 079)	-	(4 500)	793	(3 707)
Peňažné toky								
Prijaté poistné				-				-
Uhradené náklady na poistné plnenia a iné poistné služby		2 491		2 491		2 444		2 444
Celkové peňažné toky	-	2 491		2 491	-	2 444	-	2 444
Konečný stav k 31. 12.	-	(43 732)	(720)	(44 452)	-	(45 122)	(740)	(45 862)

Náklady na poistné služby tvorí predovšetkým správna réžia prislúchajúca k spracovaniu poistných udalostí zo ZP. Správna réžia ZP je určená na základe alokačného modelu kancelárie. Na nárast výšky záväzku zo ZP mali vplyv najmä rozdiely vo vývoji skutočných poistných plnení a valorizácie v porovnaní s očakávaným vývojom. Finančné náklady z preценenia obsahujú požadovanú diskontnú mieru za rok 2025 a preценenie záväzkov z dôvodu zmeny diskontnej krivky EIOPA.

2.6.2 PZP

Analýza podľa zostávajúceho krytia a vzniknutých poistných udalostí	2025				2024			
	Závazky zostávajúceho krytia	Závazky zo vzniknutých poistných udalostí			Závazky zostávajúceho krytia	Závazky zo vzniknutých poistných udalostí		
v tis. EUR		Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Celkom		Odhady súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov	Úprava rizika o nefinančné riziko	Celkom
Otvárací stav k 1. 1.	-	(14 383)	(547)	(14 930)	-	(13 554)	(518)	(14 072)
Zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI								
Výnosy z poistenia	-	-	-	-	-	-	-	-
Náklady na poistné služby	-	-	-	-	-	-	-	-
Vzniknuté náklady na poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby	-	(10 489)		(10 489)	-	(8 471)	-	(8 471)
Úpravy záväzkov z titulu vzniknutých poistných udalostí	-	3 711	15	3 727	-	(1 350)	(29)	(1 379)
Výsledok poistnej služby	-	(6 778)	15	(6 762)	-	(9 821)	(29)	(9 850)
Čisté finančné náklady z poistných zmlúv	-				-		-	-
Celkové zmeny vo výkaze ziskov a strát a OCI	-	(6 778)	15	(6 762)	-	(9 821)	(29)	(9 850)
Peňažné toky								
Prijaté poistné	-	-	-	-	-	-	-	-
Uhradené náklady na poistné plnenia a iné poistné služby	-	5 600		5 600	-	(8 992)	-	(8 992)
Celkové peňažné toky	-	5 600		5 600	-	(8 992)	-	(8 992)
Konečný stav 31. 12.	-	(15 561)	(532)	(16 092)	-	(14 383)	(547)	(14 930)

Vzniknuté náklady na poistné služby a ostatné služby obsahujú náklady na vzniknuté poistné plnenia v roku 2025 a priraditeľné náklady kancelárie. Úpravy záväzkov boli najmä z dôvodu zmeny očakávaných peňažných tokov z budúcich regresov a z tvorby rezerv na ULAE-náklady.

Analýza vývoja poistných udalostí - **hrubá výška bez zaistenia**, povinné zmluvné poistenie (PGF) k 31. 12. 2025

V tis. €	Rok vzniku poistnej udalosti																			
Odhad kumulatívnych poistných udalostí	2002-2006	2 007	2 008	2 009	2 010	2 011	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020	2 021	2 022	2 023	2 024	2 025
Na konci roka vzniku poistnej udalosti	39 699	9 236	7 464	7 971	3 538	5 868	4 548	4 661	5 099	6 265	5 712	10 839	6 567	5 381	6 381	5 702	6 225	6 522	7 895	9 076
- jeden rok neskôr	37 083	5 587	6 004	5 929	5 442	4 820	4 124	4 795	5 150	5 907	5 607	8 888	6 232	5 883	6 381	5 426	7 905	8 541	9 069	
- dva roky neskôr	33 033	5 663	6 567	6 623	6 242	4 770	4 258	4 930	4 616	5 195	5 408	9 601	5 677	5 667	7 317	5 353	8 085	9 665		
- tri roky neskôr	30 415	5 863	6 279	6 342	6 141	5 318	4 055	4 769	4 406	4 962	5 191	9 588	6 372	5 800	7 918	5 263	8 468			
- štyri roky neskôr	29 423	7 166	5 908	5 878	5 864	6 584	3 551	4 758	4 123	5 425	5 200	9 620	6 726	6 310	8 115	5 385				
- päť rokov neskôr	30 373	6 502	5 759	5 746	4 681	7 207	3 932	4 408	4 148	5 395	5 201	9 623	7 026	6 271	7 905					
- šesť rokov neskôr	27 160	6 407	5 754	5 792	4 550	7 788	3 890	4 383	4 005	5 270	5 124	9 618	7 068	6 098						
- sedem rokov neskôr	27 025	6 301	5 946	5 930	5 180	8 255	3 921	4 061	3 962	5 430	5 089	9 526	6 752							
- osem rokov neskôr	27 738	6 244	6 088	6 776	5 036	8 322	3 957	4 014	3 987	5 332	5 258	9 929								
- deväť rokov neskôr	22 527	6 262	6 937	6 709	5 100	8 292	3 642	4 184	4 008	5 327	5 264									
- desať rokov neskôr	22 653	7 132	6 724	6 614	4 996	8 049	3 679	4 349	3 886	4 913										
- jedenásť rokov neskôr	23 227	6 905	6 694	6 605	4 952	8 064	3 706	4 407	3 838											
- dvanásť rokov neskôr	23 717	5 552	6 826	6 574	4 956	8 074	3 679	4 399												
- trinásť rokov neskôr	24 285	5 484	6 676	6 487	4 965	8 068	3 636													
- štrnásť rokov neskôr	24 715	5 407	6 647	6 498	4 968	8 031														
- päťnásť rokov neskôr	24 765	5 440	6 662	6 460	4 927															
- šesťnásť rokov neskôr	24 742	5 457	6 665	6 479																
- sedemnásť rokov neskôr	24 519	5 475	6 586																	
- osemnásť rokov neskôr	24 564	5 415																		
- devätnásť rokov neskôr	24 275																			
- dvadsať rokov neskôr	18 828																			
- dvadsaťjeden rokov neskôr	11 776																			
- dvadsaťdva rokov neskôr	7 066																			
- dvadsaťtri rokov neskôr	3 138																			
	23 278																			
Výplaty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		5 203	6 406	6 161	4 892	7 996	3 489	3 954	3 730	4 602	4 466	5 812	5 282	5 114	6 192	4 995	6 752	7 517	6 619	3 976
Hrubá výška rezerv spolu	624	212	180	318	35	35	147	445	108	311	798	4 117	1 469	983	1 713	390	1 716	2 149	2 450	5 101

Analýza vývoja poistných udalostí - čistá výška po zaistení, povinné zmluvné poistenie (PGF) k 31. 12. 2025

V tis.€	Rok vzniku poistnej udalosti																			
Odhad kumulatívnych poistných udalostí	2002-2006	2 007	2 008	2 009	2 010	2 011	2 012	2 013	2 014	2 015	2 016	2 017	2 018	2 019	2 020	2 021	2 022	2 023	2 024	2 025
Na konci roka vzniku poistnej udalosti	39 699	9 236	7 464	7 971	3 538	5 868	4 548	4 661	5 099	6 265	5 712	10 839	6 232	5 381	6 247	5 702	6 225	6 522	7 895	9 076
- jeden rok neskôr	37 083	5 587	6 004	5 929	5 442	4 820	4 124	4 795	5 150	5 907	5 607	6 393	6 232	5 883	6 381	5 426	7 905	8 541	9 069	
- dva roky neskôr	33 033	5 663	6 567	6 623	6 242	4 770	4 258	4 930	4 616	5 195	5 408	5 827	5 677	5 667	7 317	5 353	8 085	9 665		
- tri roky neskôr	30 415	5 863	6 279	6 342	6 141	5 318	4 055	4 769	4 406	4 962	5 191	5 593	6 372	5 800	7 532	5 263	8 468			
- štyri roky neskôr	29 423	7 166	5 908	5 878	5 864	6 584	3 551	4 758	4 123	5 425	5 200	5 629	6 726	6 310	7 828	5 385				
- päť rokov neskôr	30 373	6 502	5 759	5 746	4 681	7 207	3 932	4 408	4 148	5 395	5 201	5 632	6 754	6 271	7 811					
- šesť rokov neskôr	27 160	6 407	5 754	5 792	4 550	7 788	3 890	4 383	4 005	5 270	5 124	5 633	6 810	6 098						
- sedem rokov neskôr	27 025	6 301	5 946	5 930	5 180	5 714	3 921	4 061	3 962	5 430	5 089	5 556	6 651							
- osem rokov neskôr	27 738	6 244	6 088	6 776	5 036	5 793	3 957	4 014	3 987	5 332	5 049	6 536								
- deväť rokov neskôr	22 527	6 262	6 937	6 569	5 100	5 763	3 642	4 184	4 008	5 327	4 990									
- desať rokov neskôr	22 653	7 132	6 724	6 474	4 996	5 520	3 679	4 349	3 886	4 913										
- jedenásť rokov neskôr	23 227	6 905	6 694	6 465	4 952	5 535	3 706	4 407	3 838											
- dvanásť rokov neskôr	23 717	5 552	6 826	6 434	4 956	5 545	3 679	4 399												
- trinásť rokov neskôr	23 338	5 484	6 676	6 347	4 965	5 539	3 636													
- štrnásť rokov neskôr	23 768	5 407	6 647	6 358	4 968	5 502														
- päťnásť rokov neskôr	23 818	5 440	6 662	6 321	4 927															
- šesťnásť rokov neskôr	23 795	5 457	6 665	6 340																
- sedemnásť rokov neskôr	23 572	5 475	6 586																	
- osemnásť rokov neskôr	23 617	5 415																		
- devätnásť rokov neskôr	23 327																			
- dvadsať rokov neskôr	17 881																			
- dvadsaťjeden rokov neskôr	11 776																			
- dvadsaťdva rokov neskôr	7 066																			
- dvadsaťtri rokov neskôr	3 138																			
Výplaty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	22 331	5 203	6 406	6 022	4 892	5 467	3 489	3 954	3 730	4 602	4 466	5 227	5 282	5 114	6 192	4 995	6 752	7 517	6 619	3 976
Hrubá výška rezerv spolu	624	212	180	318	35	35	147	445	108	311	524	1 309	1 368	983	1 619	390	1 716	2 149	2 450	5 101

Analýza vývoja poistných udalostí zo ZP - hrubá výška bez zaistenia v tis. EUR

Odhad kumulatívnych poistných plnení	Rok vzniku pred 2002		
	Dolná hranica	Zaúčtovaný odhad	Horná hranica
2002	90 572,2	214 698,3	214 698,3
2003	248 854,8	352 453	352 453
2004	248 854,8	352 453	352 453
2005	188 362,2	188 362,2	261 539,4
2006	188 362,2	188 362,2	261 539,4
2007	254 724,7	254 724,7	313 980,7
2008	254 724,7	254 724,7	313 980,7
2009	254 724,7	254 724,7	313 980,7
2010	254 724,6	254 724,6	313 980,7
2011	237 536,2	251 978,2	276 776,3
2012	237 536,2	251 978,2	276 776,3
2013	237 536,2	251 978,2	276 776,3
2014	222 307,1	230 460,0	241 567,1
2015	220 494,7	236 679,6	239 148,7
2016	220 494,7	220 494,7	239 148,7
2017	219 606,6	185 960,6	240 842,6
2018	219 606,6	185 960,6	240 842,6
2019	219 606,6	185 960,6	240 842,6
2020	219 606,6	185 960,6	240 842,6
2021	219 606,6	219 606,6	240 842,6
2022	219 606,6	219 606,6	240 842,6
2023	248 106,1	248 106,1	274 432,1
2024	252 359,5	252 359,5	263 125,2
Odhad kumulatívnych poistných plnení k 31. 12. 2025	253 864,9	253 864,9	266 039,3
Kumulatívne výplaty od roku 2002 ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná uzávierka			209 412,6
Výška záväzkov z poistenia	44 452	44 452	56 627
z toho: riziková prirážka (RA)	720	720	

Analýza vývoja poistných udalostí zo ZP – čistá výška po zaistení *) v tis. EUR

Odhad kumulatívnych poistných plnení	Rok vzniku pred 2002		
	Dolná hranica	Zaúčtovaný odhad	Horná hranica
2002	73 065,3	179 678,7	179 678,7
2003	213 835,2	317 433,4	317 433,4
2004	213 835,2	317 433,4	317 433,4
2005	178 405,6	178 405,6	247 653,9
2006	178 405,6	178 405,6	247 653,9
2007	246 397,6	246 397,6	302 550,4
2008	246 397,6	246 397,6	302 550,4
2009	246 397,6	246 397,6	302 550,4
2010	246 397,6	246 397,6	302 550,4
2011	232 109,8	246 104,7	270 078,9
2012	232 109,8	246 104,7	270 078,9
2013	232 109,8	246 104,7	270 078,9
2014	216 433,6	224 586,6	235 693,6
2015	214 621,2	230 806,2	233 275,2
2016	214 621,2	234 722,0	233 275,2
2017	213 733,1	237 875,1	234 969,1
2018	213 733,1	237 875,1	234 969,1
2019	213 733,1	237 875,1	234 969,1
2020	213 733,1	237 875,1	234 969,1
2021	213 733,1	213 733,1	234 969,1
2022	213 733,1	213 733,1	234 969,1
2023	242 232,6	242 232,6	268 558,6
2024	246 198	246 198	256 962,7
Odhad kumulatívnych poistných plnení k 31. 12. 2025	247 577,4	247 577,4	259 752,8
Kumulatívne výplaty od roku 2002 ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná uzávierka			203 125,6
Výška záväzkov z poistenia	44 452	44 452	56 627
z toho: riziková prirážka (RA)	720	720	

*) Hodnota zaistenia je bez zohľadnenia pohľadávky voči členom kancelárie, ktorí ručia za jej záväzky v pomere podľa výšky ich podielu. V roku 2014 boli ukončené komutácie zaistovacích zmlúv, na základe ktorých boli podiely zaistovateľov (evidované aj budúce) splatené.

2.7 Ostatné pohľadávky a časové rozlíšenie

v tis. EUR	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Ostatné pohľadávky	115	112
Poskytnuté preddavky	209	195
SPOLU	324	307

Poskytnuté preddavky vo výške 209 tis. EUR predstavujú predovšetkým preddavok poskytnutý spoločnosti Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s. na krytie nákladov na poistné plnenia zo zákonného poistenia, ktoré vzniknú v januári 2026, vo výške 137 tis. EUR (2024: 152 tis. EUR) a zábezpeky na nájomné vo výške 45 tis. EUR (2024: 42 tis. EUR).

2.8 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

v tis. EUR	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Bankové účty OÚ ZP	898	1 539
Bankové účty PZP	2 672	3 105
Bankové účty spolu	3 570	4 644
Pokladničné hodnoty	1	3
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov	3 570	4 647

Peňažné prostriedky kancelárie predstavujú prostriedky na bežných účtoch a pokladničné hodnoty.

2.9 Spôsob určenia predpokladov

Predpoklady použité pri odhadoch majetku a záväzkov týkajúcich sa poistných zmlúv sa volia tak, aby záväzky zaúčtované na ich základe boli dostatočné na krytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z poistných zmlúv v takom rozsahu, v akom sa toto plnenie dá primerane predpokladať. Napriek tomu, s ohľadom na neistotu pri vytváraní záväzkov na poistné udalosti, je pravdepodobné, že konečný výsledok sa ukáže byť odlišný od pôvodne určeného záväzku.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vytvoril záväzok na očakávané konečné náklady na vyrovnanie všetkých poistných udalostí vzniknutých do tohto dňa, bez ohľadu na to, či boli nahlásené alebo nie, ktorá zahŕňa aj náklady na likvidáciu poistných udalostí, a od ktorej sa odpočíta suma už vyplatených plnení. Záväzky na tieto poistné udalosti sa nediskontujú (okrem záväzkov na poistné plnenia vo forme dôchodkov).

Zdrojové údaje používané ako vstupy pre predpoklady sú väčšinou interné údaje kancelárie (pre ZP sú to okrem údajov kancelárie aj údaje bývalej Slovenskej poisťovne, a. s., ktoré sú spravované Allianz - Slovenskou poisťovňou, a.s.), získané detailnými analýzami vykonávanými pravidelne. Predpoklady sú preskúmané, aby nedošlo k nesúladu s dostupnými informáciami o trhu alebo inými publikovanými informáciami.

Kancelária dôkladne sleduje súčasné trendy a vývoj. Keď nie sú dostupné dostatočné informácie pre určenie spoľahlivého vývoja poistných udalostí, tak sa používajú obozretné predpoklady.

Odhad vzniknutých, ale nenahlásených škôd je všeobecne ovplyvnený vyššou mierou neistoty, ako odhad nahlásených škôd, pre ktoré je dostupných viac informácií. Takéto škody nemusia byť zjavné počas mnohých rokov po tom, ako nastala udalosť, ktorá bola príčinou škody.

Každá nahlásená poistná udalosť je posudzovaná osobitne, s ohľadom na okolnosti vzniku škody, informácie dostupné likvidátorom a historické skúsenosti s podobnými poistnými udalosťami. Odhad jednotlivých škôd sa upravuje po získaní nových informácií.

Pre zodpovednostné druhy poistení sú typické väčšie rozdiely medzi prvotným odhadom a aktuálnym výsledkom, pretože je ťažšie odhadnúť záväzky na nenahlásené škody.

Čo sa týka povinného zmluvného poistenia (PZP), dolný odhad predstavuje účtovnú hodnotu zníženú o odhad časti záväzku na nahlásené, ale zatiaľ nevybavené poistné udalosti z dôvodu rezervovania na škody, pri ktorých možno očakávať, že sa v budúcnosti uzavru bez poistného plnenia (predovšetkým súdne spory). Horný odhad predstavuje hodnotu nevybavených poistných udalostí v maximálnej možnej miere budúcich plnení (pri súdnych sporoch v plnej žalovanej sume).

	2025			2024		
v tis. EUR	Účtovná hodnota	Dolná hranica	Horná hranica	Účtovná hodnota	Dolná hranica	Horná hranica
Pred zaistením						
ZP	44 586	44 586	56 627	45 862	45 862	56 627
PZP	25 144	25 144	28 282	22 506	14 267	22 506
	69 730	69 730	84 909	68 368	60 129	79 133
Po zaistení						
ZP	44 586	44 586	56 627	45 862	45 862	56 627
PZP	21 866	21 941	21 866	18 331	10 092	18 331
	66 452	66 527	78 493	64 193	55 955	74 958

* Hodnota zaistenia je bez zohľadnenia pohľadávky voči členom kancelárie, ktorí ručia za jej záväzky v pomere podľa výšky ich podielu.

2.10 Poistné udalosti

2.10.1 Poistné udalosti z PZP

Záväzky na nenahlásené škody sa odhadujú s použitím štatistickej metódy, ktorá extrapoluje vývoj vyplatených a vzniknutých škôd, priemerných nákladov na poistné plnenia a konečných nákladov na poistné udalosti pre každý rok vzniku poistnej udalosti na základe pozorovaného vývoja v minulých obdobiach a očakávanej škodovosti.

Bola použitá reťazovo-rebríková metóda (chain-ladder), ktorá využíva historické údaje na odhad vyplatených a vzniknutých škôd ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, ako pomernú časť konečných nákladov na poistné udalosti.

Na modelovanie škôd do výšky 500 tis. EUR bola použitá tiež reťazovo-rebríková metóda (chain-ladder). Vzhľadom na neukončený vývoj škôd v roku 2002 bol použitý vývojový koeficient (tzv. „tail factor“) s predpokladom ukončenia vývoja škôd po 25 rokoch vo výške 1,000 (2024: 1,018).

Rozsiahle škody sa väčšinou posudzujú samostatne a oceňujú individuálne, z dôvodu veľmi nízkeho počtu. Už existujúce vysoké škody sú adekvátne zarezervované. Poistné plnenia vyplácané formou pravidelne sa opakujúcej platby (napr. dôchodky) boli ocenené trhovou cenou na základe „mark- to model“ za použitia aktuárskych techník životného poistenia.

Pri používaní historických údajov o vývoji škôd sa predpokladá, že škodový priebeh z minulosti sa bude opakovať v budúcnosti. Existujú dôvody, prečo toto nemusí platiť. Tieto však boli zohľadnené prostredníctvom modifikácie metód v rozsahu, v akom sa dali predpokladať.

Tieto dôvody zahŕňajú napríklad:

- ekonomické, právne, politické a sociálne trendy (vyplývajúce napríklad z rozdielov v očakávanej výške inflácie);
- vplyv poistných udalostí mimoriadneho rozsahu.

Závazky zo vzniknutých poistných udalostí sú prvotne odhadované v hrubej výške a podiely zaistovateľa sú vyčíslené prostredníctvom samostatnej kalkulácie na základe zaistných programov platných v čase vzniku poistnej udalosti.

Kancelária uzatvorila zaistnú zmluvu (zaistenie škodového nadmerku), ktorá by mala slúžiť na zníženie rizika vyplývajúceho zo vzniknutých poistných udalostí.

Kancelária vytvorila záväzok na očakávané budúce náklady (ULAE) týkajúce sa likvidácie vzniknutých poistných plnení.

Predpoklady

Najväčší vplyv na oceňovanie záväzkov zo vzniknutých poistných udalostí vyplývajúcich z povinností možných plnení kancelárie má výpočet s použitím trojuholníka obsahujúci údaje o vývoji kumulatívnych nákladov na poistné plnenia a údaje o záväzkoch na škody nahlásené ale nevybavené, tail faktor a ďalší vývojový rok.

V súlade s požiadavkami oceňovania záväzkov poistných zmlúv podľa IFRS 17 kancelária vykazuje pri LIC jednotlivých skupín poistných zmlúv aj rizikovú prirážku na nefinančné riziká (RA).

Kancelária použila na tvorbu ULAE-záväzkov na budúce náklady súvisiace s likvidáciou poistných udalostí priraditeľné náklady kancelárie s odhadnutou výškou parametra 6%.

Pre dôchodky, ktoré sa z rôznych dôvodov nevyplácajú, bol stanovený najlepší odhad predpokladu ich ocenenia na trhovú hodnotu na 90% ich súčasnej hodnoty.

Vzniknuté avšak neuplatnené nároky

Neistota odhadu očakávanej hodnoty budúcich peňažných tokov z regresovaných platieb tvorí významné riziko neistoty pre hodnotu záväzkov kancelárie. Súčasná hodnota je na úrovni cca 30-35% vyplatených platieb v minulosti.

K 31. 12. 2025 bola RA pre PU zo ZP stanovená tak, aby zodpovedajúca hladina spoľahlivosti (CL), čiže pravdepodobnosti, že konečná výška záväzku neprekročí hladinu stanovenú ako súčet najlepšieho odhadu a rizikovej prirážky (BE + RA), dosiahla 60 %.

Confidence level (CL) bola určená pomocou štandardného normálneho (Gaussovho) rozdelenia výšky záväzkov. Za strednú hodnotu rozdelenia je považovaná aktuálna výška najlepšieho odhadu záväzkov (BE), a rozptyl (standard deviation) rozdelenia je vo výške alikvotne zodpovedajúcej jednej štvrtine rozdielu medzi dolným a horným odhadom ostatného externého preценenia záväzkov zo ZP (realizovaného k 31. 12. 2023).

Takto stanovený Risk adjustment pre PU zo ZP je k 31. 12. 2025 vo výške 0,720 mil. EUR, čo zodpovedá Confidence level vo výške 60,0 %.

RA pre PU z PGF bola k 31. 12. 2025 stanovená tak, aby zodpovedajúca hladina spoľahlivosti (CL) dosiahla 60 %.

Confidence level bola určená pomocou štandardného normálneho (Gaussovho) rozdelenia výšky záväzkov. Za strednú hodnotu rozdelenia je považovaná aktuálna výška najlepšieho odhadu záväzkov (BE) z PGF pred zohľadnením vplyvu podielu zaistovateľa na týchto záväzkoch (čiže „brutto“), a rozptyl (standard deviation) rozdelenia je vo výške 9 % z tejto sumy. Takto stanovený Risk adjustment pre PU z PGF je k 31. 12. 2025 vo výške 0,532 mil. EUR, čo zodpovedá Confidence level vo výške 60,0 %. Risk adjustment pre pohľadávky zo zaistenia z PGF k 31.12.2025 je stanovený vo výške 0,075 mil. EUR.

2.10.2 Poistné udalosti zo ZP a miera rizika súvisiaca so záväzkom zo ZP

Pri ocenení očakávaných záväzkov kancelária spolupracovala s externým nezávislým konzultantom. Externý konzultant vypracoval odhad záväzkov k 31. 12. 2023 na základe údajov k 31. 12. 2023.

Miera rizika súvisiaceho so záväzkom zo zákonného poistenia

Nezávislý konzultant vo svojej správe stanovil horný a dolný odhad výšky záväzku zo zákonného poistenia. Dolný odhad je založený na optimistickejších predpokladoch čo sa týka diskontnej krivky a budúcich valorizácií. Horný odhad je konzervatívnym scenárom, ktorý uvažuje s kombináciou nižšej diskontnej krivky a vyššej budúcej valorizácie. Obidva odhady záväzku zo zákonného poistenia zohľadňujú demografické zmeny, socio-ekonomické zmeny, legislatívne zmeny a iné zmeny. Nie všetky zmeny bolo možné vyjadriť matematicky alebo sa v čase ohodnotenia záväzku neočakávali, ale môžu nastať.

V odhade záväzkov zo ZP majú nulovú hodnotu záväzky na škody, ktoré nastali, ale neboli ešte nahlásené (pričom v roku 2024 bola dohlásená jedna poistná udalosť, v roku 2025 nebola dohlásená nová poistná udalosť).

Oba scenáre uvažujú s nasledovnými typmi výplat:

- domáce a zahraničné škody rentové,
- regresy Sociálnej poisťovne,
- regresy zdravotných poisťovní,
- domáce a zahraničné škody, na ktorých je vedený súdny spor,
- špeciálne zahraničné škody,
- ostatné zostávajúce majetkové škody,
- likvidačné náklady,
- očakávané regresy.

Náhrada dávok Sociálnej poisťovni

Náhrady dávok Sociálnej poisťovni („SP“) predstavujú väčšinu záväzkov na domáce nerentové nezažované škody. Záväzky na tieto poistné udalosti sú vytvorené v odhadovanej výške možných nárokov, čo potvrdzujú vykonané run-off čerpania záväzkov za minulé roky. Náhrada dávky SP je vyplácaná na žiadosť SP. Nárok na náhradu dávok pre SP zaniká po 10 rokoch

od poslednej výplaty dávky poškodenému. V prípade súdneho sporu o výšku náhrady, zaniká nárok po troch rokoch od rozhodnutia súdu.

Vzniknuté avšak neuplatnené nároky

SP neuplatňuje podľa skúseností dôsledne všetky nároky. Prípadné dôsledné uplatnenie doteraz neuplatnených nárokov v prípadoch, keď SP ešte neuplatnila nároky a nedošlo doteraz k ich premlčaniu, môže znamenať zvýšenie záväzku.

Invalidné deti a invalidi nepoberajúci rentu

Do úvahy sa berie invalidita poškodených pre jednotlivé prípady. Popri zaúčtovanom záväzku na evidentné nároky (bolestné, sťaženie spoločenského uplatnenia/SSU, náklady na liečenie poškodeného príp. liečebné náklady zdravotnej poisťovne/ZdP) sa v prípade detí vytvárajú záväzky na stratu príjmu a regresy Sociálnej poisťovne, a to vo výške predpokladanej platby, ktorá sa začne uplatňovať po dovŕšení veku 18 rokov.

Starobný dôchodok

Pri dosiahnutí dôchodkového veku dôjde k prevodu invalidného dôchodku na starobný v rovnakej výške a ukončí sa výplata náhrady straty na zárobku. Zároveň sú uskutočnené výplaty regresov SP. Poškodený môže požiadať SP o prepočet invalidného dôchodku na starobný dôchodok.

Náhrada dávok Zdravotného poistenia

V prípade náhrad dávok ZdP existujú dve základné riziká, ktoré môžu potenciálne znamenať navýšenie záväzku zo ZdP. Prvým rizikom je možné dôslednejšie uplatňovanie budúcich nárokov. Druhé riziko plyní z minulých nepremlčaných neuplatnených nárokov. Vedenie kancelárie nie je schopné kvantifikovať možný vplyv týchto rizík na účtovnú závierku.

Jednorazové vyrovnanie podľa § 447b Občianskeho zákonníka

Ďalšie možné riziká sa dajú pozorovať pri nárokoch na odškodnenie podľa § 444 a nasl. Občianskeho zákonníka, predovšetkým podľa ustanovenia § 447b, a to aj v súvislosti s vydaním zákona č. 461/2003 Z. z., o sociálnom poistení vzhľadom k neexistencii prechodných ustanovení a časovo neobmedzenými nárokmi zo ZdP (mimo premlčaciu dobu). Existuje tu potenciálne riziko dodatočného odškodnenia, ktoré doteraz nebolo priznávané.

Renty

Strata na zárobku po ukončení pracovnej neschopnosti

Z platných právnych predpisov vyplýva že, dôchodky na stratu zárobku budú vyplácané do konca života danej osoby. Uvedené upravuje zákon č. 449/2008 Z. z. (novela k zákonu č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení), účinný od 1. 1. 2009, ktorý v § 293ay upravuje výšku dôchodkov vyplácaných po dosiahnutí dôchodkového veku na 100 %.

Náhrada straty na starobnom dôchodku

Pri stanovení výšky starobného dôchodku prepočíta SP výšku dôchodku, pričom pri výpočte fiktívneho starobného dôchodku zohľadňuje vyplácanú rentu. Doterajšia skúsenosť ukazuje, že priznané invalidné dôchodky sú vyššie než fiktívne starobné dôchodky a ku strate na dôchodku tým nedochádza. Potenciálne existuje riziko straty na dôchodku u osôb s čiastočným invalidným dôchodkom a veľmi vysokou rentou.

Náhrada na výpomoc v domácnosti

V súčasnej dobe je vyplácaný malý počet plnení z titulu nákladov na opatrovanie (výpomoc v domácnosti, zvýšená námaha). Tieto rentové plnenia sa vyplácajú doživotne a ide o nízke čiastky, ich výška bola väčšinou priznaná súdom.

Žaloby

Väčšina žalôb bola podaná pred niekoľkými rokmi. Až na výnimky sú spory vyvolané ustanovením § 7 vyhl. č. 32/1965 Zb. o možnom zvýšení bolestného a SSU. Týmto sporom nie je možné predísť. Pri niektorých žalobách na zvýšenie bolestného a SSU sa dá pozorovať ich mimoriadna výška, predovšetkým v prípadoch, keď základné hodnotenie podľa vyhl.

č. 32/1965 Zb. nebolo vysoké. Zaúčtovaný odhad vývoja záväzkov zo súdnych sporov vychádza zo scenára vývoja použitého v dolnej hranici odhadu, ktorý zohľadňuje vývoj vo výške súdne priznaných náhrad k žalovaným sumám od roku 2003.

Predpoklady

Uvažované renty

Do výpočtu záväzkov zo ZP boli zahrnuté splatné dôchodky (renty) a určité percento pozastavených dôchodkov, pri ktorých je možné predpokladať opätovné začatie vyplácania. Toto percento bolo stanovené hrubým odhadom podľa skúseností likvidátorov na 20 %.

Pretože odhad likvidátorov môže byť upravený, ako jeden medzný scenár sa uvažovalo s prípadom, keď budú znova vyplácané všetky pozastavené renty.

Kapitalizácie

V odhade záväzku zo ZP sa k 31. 12. 2025 neuvažuje so žiadnymi kapitalizáciami.

Doba výplaty

Výplata sirotského dôchodku sa predpokladá do veku 26 rokov dieťaťa, príp. do uvedeného konca výplaty. Výplata dočasného invalidného dôchodku sa predpokladá do veku 65 rokov, príp. do uvedeného konca výplaty. Ďalej sa predpokladá, že dôchodky na stratu na zárobku budú vyplácané do konca života danej osoby. Uvedený predpoklad vychádza z ustanovení zákona č. 449/2008 Z. z. (novela k zákonu č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení), účinného od 1. 1. 2009, ktorý v §293ay upravuje výšku dôchodkov vyplácaných po dosiahnutí dôchodkového veku na 100 %.

Úmrtnosť

Kancelária zaúčtovala ocenenie rent a regresov Sociálnej poisťovne s pomocou úmrtnostných tabuliek z roku 2019 z údajov Výskumného demografického centra extrapolovaných pomocou Lee-Carterovej metódy a upravených pre populáciu po nehode.

Valorizácia

Pre rok 2026 je valorizácia anuit nastavená na priemernú hodnotu 5 % na základe hodnoty zverejnenej Sociálnou poisťovňou už súčasťou aktuálnej hodnoty dôchodkov. Pre nasledujúce roky bola valorizácia nastavená podľa odhadu inflácie CPI (v EMV NBS zima 2025 z decembra 2025 na roky 2026-2028) a v súlade so zákonom 461/2003 Z. z., § 82, pričom valorizácia je voči inflácii posunutá o jeden rok neskôr. Údaje o indexoch spotrebiteľských cien CPI zverejňuje NBS kvartálne. Počnúc rokom 2029 sú budúce valorizácie stanovené konzistentne s odhadom záväzkov k 31. 12. 2023 externým konzultantom: pre roky 2029 - 2040 vrátane je to vo výške 2,1 %, a počnúc rokom 2041 vo výške 2,0 % zodpovedajúcej dlhodobému inflačnému cieľu ECB.

Diskontná sadzba

Pre záväzky zo Zákonného poistenia používa kancelária forwardovú 1-ročnú diskontnú krivku odvodenú zo spotovej bezrizikovej krivky EIOPA pre účely Solventnosti II, ktorá je aktualizovaná raz mesačne.

Pre záväzky z PZP splatné do jedného roka kancelária diskontovanie nepoužíva. Záväzky so splatnosťou dlhšou ako jeden rok tvoria iba marginálnu časť záväzkov z PZP. Vzhľadom k tomu, že príslušné škody likvidujú v mene kancelárie jednotlivé poisťovne, kancelária nemá informáciu o úrokových krivkách či iných predpokladoch (najmä úmrtnosť a valorizácia) použitých pri výpočte záväzkov z týchto škôd.

2.11 Splatná daň

V položke *Splatná daň* kancelária zaúčtovala záväzok vo výške 74 tis. EUR (2024: 57 tis. EUR) pozostávajúci zo vzniknutej daňovej povinnosti dane z pridanej hodnoty vo výške 55 tis. EUR (2024: 43 tis. EUR), dane zo závislej činnosti vo výške 19 tis. EUR (2024: 14 tis. EUR), ktorú kancelária odvádza za svojich zamestnancov.

Kancelária je v zmysle § 7a ods.1 zákona č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty („DPH“) nadobúdateľom služieb v tuzemsku z iného členského štátu EÚ. Všetky služby prijaté z iného členského štátu kancelária zdaňuje v zmysle platných predpisov o DPH.

Zákon o dani z finančných transakcií (č. 279/2024 Z. z.) nadobudol účinnosť 1. januára 2025, pričom samotné zdaňovanie transakcií sa spustilo od 1. apríla 2025. Táto daň sa týka aj kancelárie, ktorá má zriadené transakčné účty na vykonávanie platobných operácií. Daň z finančných transakcií automaticky zráža a odvádza do štátneho rozpočtu banky, v ktorej je zriadený transakčný účet. Kancelária zaplatila v roku 2025 túto daň vo výške 20 tis. EUR.

2.12 Zaistenie

Kancelária na základe zmluvy o zaistení zaistuje plnenia súvisiace s PZP a hraničné poistenie („HP“). Štruktúra zaistného je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	2025	2024
Predpísané poistné z HP postúpené zaistovateľovi	4	6
Zaistné – PZP	665	547
SPOLU	669	653

2.13 Výsledok z finančného umiestnenia

v tis. EUR	2025	2024
Výnosy z investícií	739	1 118
- výnosy z TV - PZP	402	605
- výnosy z TV - ZP	170	307
- výnosy z dlhopisov - ZP	168	206
Náklady na finančné umiestnenie investícií	(49)	(15)
Výsledok z finančného umiestnenia	690	1 103

Kancelária mala uložené finančné prostriedky PGF na termínovaných účtoch v bankách Slovenskej republiky s lehotou splatnosti do jedného roka viazanosti. Celková brutto hodnota týchto výnosov bola v roku 2025 vo výške 402 tis. EUR (2024: 605 tis. EUR). Časť prostriedkov OÚ ZP mala kancelária uložené na termínovaných vkladoch s lehotou splatnosti do jedného roka viazanosti. Hodnota brutto výnosov z týchto vkladov bola v roku 2025 vo výške 170 tis. EUR (v roku 2024: 307 tis. EUR). Kancelária v roku 2016 investovala časť prostriedkov do nákupu dlhopisov s výnosom v roku 2025 vo výške 168 tis. EUR, (v roku 2024: 206 tis. EUR). Spolu dosiahli výnosy z finančných investícií hodnotu 690 tis. EUR (2024: 1 103 tis. EUR).

Kancelária zaúčtovala z precenenia štátnych dlhopisov k 31. 12. 2025 stratu vo výške 49 tis. EUR (k 31. 12. 2024: stratu 15 tis. EUR).

2.14 Ostatné náklady a ostatné výnosy

Ostatné výnosy tvoria výnosy z poplatkov a provízií a ostatné prevádzkové výnosy.

v tis. EUR	2025	2024
Ostatné výnosy spolu	399	400
- výnosy z poplatkov a provízií	357	323
- zo systému ZK	108	115
- od členských poisťovní	1	2
- úroky z omeškania	248	207
- ostatné prevádzkové výnosy	41	77
- výnosy PZP	38	64
- výnosy ZP	4	13
Ostatné náklady spolu	(2 014)	(892)
- nepriraditeľné náklady na správnu réžiu-netechnický účet	(2 014)	(892)
- náklady na informačné centrum	(476)	(317)
- náklady na tvorbu štatistík	(421)	(269)
- náklady na správu databáz a inf.systémy	(1 117)	(306)
Výsledok za ostatné činnosti	(1 615)	(492)

Výnosy z poplatkov predstavujú poplatky za spracovanie poistných udalostí samostatne v systéme Zelenej karty, poplatky od členských poisťovní, ako aj prijaté úroky z dlžnej sumy v rámci vymáhania postihov (úroky z omeškania).

Ostatné prevádzkové výnosy PZP zahŕňajú rozpustenie rezervy na odchodné. Ostatné prevádzkové výnosy ZP predstavujú vrátené súdne trovy, vrátené súdne poplatky a odmeny exekútorov.

Ostatné náklady na správnu réžiu (netechnický účet) predstavujú náklady na podporné činnosti kancelárie. Osobné náklady okrem miezd a zákonných odvodov na sociálne a zdravotné poistenie predstavujú aj náklady na požitky zamestnancov, ktoré sú čerpané zo sociálneho fondu, napríklad príspevkov na stravovanie zamestnancov. V ostatných nákladoch sú premietnuté aj náklady za audit účtovnej závierky 44 tis. EUR bez DPH za rok 2025 (v roku 2024 to bolo 35 tis. EUR bez DPH). KPMG Slovensko spol. s r. o. neposkytlo kancelárii počas rokov 2024 a 2025 žiadne neaudítorské služby.

2.15 Výsledok za poistné služby

v tis. EUR	2025	2024
Výnosy z poistných služieb spolu	4	6
- výnosy z hraničného poistenia	4	6
Náklady na poistné služby spolu	(8 891)	(11 212)
- náklady na poistné udalosti:	(8 405)	(8 522)
- z PZP	(5 914)	(6 550)
- zo ZP	(2 491)	(1 972)
- priraditeľné náklady na správnu réžiu-technický účet	(2 461)	(2 690)
- priraditeľné náklady na výplatu poistných plnení	(992)	(912)
- priraditeľné náklady na vymáhanie postihov	(661)	(579)
- náklady na Zelenú kartu	(297)	(260)
- ostatné priraditeľné náklady	(511)	(939)
zmena rezervy	1 975	0
- z PZP	3 711	0
- zo ZP	(1 736)	0
Výsledok zo zaistenia	8 900	12 689
- náklady na poistné udalosti s podielom zaistovateľa	9 568	13 342
- náklady na zaistenie	(669)	(653)

Kancelária v priebehu účtovného obdobia roku 2025 vykonávala hraničné poistenie v zmysle Zákona. Celkovo bolo uzavretých 7 platných poistných zmlúv (2024: 17). Príjmy z hraničného poistenia sú zdrojom príjmov do poistného garančného fondu. Náklady na poistné udalosti predstavujú predovšetkým vyplatené poistné plnenia poškodeným, ktorým boli spôsobené škody nepoistenými vozidlami. Náklady na správnu réžiu (technický účet) predstavujú priraditeľné náklady na hlavné činnosti kancelárie – likvidáciu poistných udalostí, vymáhanie pohľadávok, aktivity súvisiace so systémom Zelenej karty. Náklady na zaistenie tvoria platby zaistného zaistovateľom.

2.16 Podmienené záväzky

Kancelária neeviduje žiadne podmienené záväzky.

2.17 Spriaznené osoby

Identifikácia spriaznených osôb

Spriaznenými osobami kancelárie sú všetky členské poisťovne. Kancelária pri likvidácii svojich škôd využíva služby poisťovní Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s. a KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group, na ktoré deleguje likvidáciu škôd spadajúcich pod plnenia z poistného garančného fondu. Ocenenie týchto služieb sa riadi vnútornými predpismi kancelárie schválenými všetkými členmi. Záväzky zo zákonného poistenia v mene kancelárie likviduje a spravuje Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s. v mene a na účet kancelárie, za podmienok dohodnutých osobitnou mandátnou zmluvou, o čom vedie osobitnú evidenciu. Výsledky sú reportované kancelárii mesačne a finančne obojstranne vyrovnané.

Transakcie s orgánmi kancelárie

Členovia kancelárie majú zástupcov zvolených Zhromaždením členov v Správnej rade kancelárie a v Kontrolnej komisii kancelárie. Osoby pôsobiace v týchto orgánoch kancelárie vykonávajú svoju činnosť bez nároku na odmenu poskytovanú kanceláriou.

Strategické rozhodnutia sú vo výlučnej kompetencii Správnej rady kancelárie.

Schvaľovanie rozpočtu kancelárie je v kompetencii orgánu Zhromaždenie členov kancelárie.

Výkonný riaditeľ je poverený riadením kancelárie v zmysle rozhodnutí vyššie uvedených orgánov, avšak nemá právomoc samostatne rozhodovať o strategických záležitostiach. Z tohto dôvodu nie je považovaný za kľúčový manažment.

Transakcie s poisťovňami likvidujúcimi škody kancelárie:

v tis. EUR	Náklady	Výnosy	Pohľadávky	Záväzky
Allianz-Slovenská poisťovňa, a.s.	2 159	13	137	2
KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group	3 315	16	-	-

Členovia kancelárie sú podľa Zákona povinní kryť záväzky zo ZP a PZP, preto za transakcie so spriaznenými osobami sa považujú aj pohľadávky predstavujúce podiely členských poisťovní na záväzkoch vyplývajúcich z poistných zmlúv k 31. 12. 2025 vo výške 60 544 tis. EUR (2024: 60 792 tis. EUR).

2.18 Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Kancelária nezistila žiadne skutočnosti medzi dňom, ku ktorému bola zostavená účtovná závierka a dňom vydania a schválenia účtovnej závierky, ktoré by mali významný vplyv na výsledok hospodárenia kancelárie, prípadne na celkovú finančnú situáciu kancelárie za obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025.

3 Informácie o poistnom garančnom fonde a osobitnom účte zákonného poistenia

Kancelária na základe vnútroorganizačného účtovníctva vykazuje garančný fond z PZP a OÚ ZP. Garančný fond vykazuje stav, tvorbu a použitie likvidných zdrojov, ktorými kancelária disponuje.

3.1 Poistný garančný fond – povinné zmluvné poistenie

Účtovanie PGF je popísané v bode 1.6.2.

Výška tvorby a použitia PGF je uvedená v nasledovnej tabuľke. Evidovaný stav PGF k 31. 12. 2025 predstavuje čiastku vo výške 21 402 tis. EUR (2024: 20 150 tis EUR).

v tis. EUR	2025	2024
Tvorba PGF – PZP		
Počiatočný stav	20 150	18 548
Príspevok do PGF	11 000	10 000
Prijaté poistné z HP	4	6
Prijaté postihy a ostatné poplatky z PZP	4 408	3 986
Výnosy z finančného umiestnenia PZP	402	612
Zdroje spolu	35 963	33 152
Použitie PGF – PZP		
Náklady na poistné plnenia a poplatky	9 841	8 751
Náklady na zaistenie	669	653
Náklady na HP	-	-
Náklady na finančné umiestnenie	66	134
Náklady na plnenie úloh a činnosti SKP	3 985	3 464
Náklady spolu	14 561	13 002
Evidovaný stav k 31. 12. PGF – PZP *	21 402	20 150

**) Rozdiel vo výške 1 942 tis. EUR medzi evidenčným stavom PGF (21 402 tis. EUR) a zostatkom na príslušných bankových účtoch (19 460 tis. EUR), predstavujú výdavky na plnenie úloh a činnosti kancelárie (napr. výdavky na obstaranie investičného majetku), ktoré sú do evidenčného stavu prebrané počas viacerých účtovných období prostredníctvom nehotovostných položiek (napr. odpisy a amortizácia).*

3.2. Osobitný účet zákonného poistenia

OÚ ZP je tvorený z príspevkov svojich členov a účelovo viazané prostriedky používa na krytie záväzkov zo zákonného poistenia a na náklady spojené s ich vybavovaním. Vyúčtovanie mandátnej zmluvy s Allianz-Slovenská poisťovňa, a.s. je vykonávané mesačne. Účtovanie OÚ ZP je bližšie popísané v bode 1.6.2. Konečný stav OÚ ZP predstavuje čiastku 11 847 tis. EUR (2024: 14 859 tis. EUR). Prehľad o pohybe tohto účtu je uvedený v tabuľke.

v tis. EUR	2025	2024
Tvorba OÚ ZP		
Počiatočný stav	14 859	17 330
Príspevok na deficit	-	-
Postihy a inkaso od zaistovateľa	-	-
Iné príjmy zo ZP	127	291
Výnosy z finančného umiestnenia	337	231
Zdroje spolu	15 323	17 852
Použitie OÚ ZP		
Náklady na poistné plnenia a poplatky	2 915	2 991
Ostatné náklady na poistné plnenia	561	2
Náklady spolu	3 475	2 993
Evidovaný stav k 31.12. OÚ ZP	11 847	14 859
Časové rozlíšenie úrokov	(67)	(90)
Vyúčtovanie splatné po uzávierkovom dni	2	25
Vyplatená záloha ZP na január	(137)	(152)
Pohľadávka voči členom	(1 044)	(1 515)
Splatná zrážková daň	-	-
Konečný stav na bankových účtoch OÚ ZP	10 602	13 127

Podpisový záznam štatutárneho orgánu
alebo člena štatutárneho orgánu
účtovnej jednotky:

Ing. Martin Kaňa

Dňa:

16. 3. 2026